

Dokumentnummer 2018-07-31-13.58.35.611752

## **Tillægsaftale om Netbank værdipapirhandel**

### **1. Værdipapirhandel**

1.1 Kunden og Handelsbanken har dags dato i henhold til Aftale om Netbank indgået følgende tillægsaftale vedrørende kundens tilslutning til og brug af det af Handelsbanken tilbudte elektroniske værdipapirhandelssystem Netbank værdipapirhandel (herefter benævnt Netbank værdipapirhandelssystemet eller systemet). Systemet kan tilgås både fra en computer og fra en mobil enhed (smartphone eller lignende) jf. Vilkår for Netbank pkt. 2.1. Tilgås Netbank værdipapirhandel via en mobil enhed kan der være begrænsninger i funktionaliteten. Handelsbanken kan til enhver tid oplyse om, hvilke muligheder der er.

1.2 Denne tillægsaftale er et tillæg til den til enhver tid gældende Aftale om Netbank indgået mellem kunden og Handelsbanken. Aftale om Netbank finder anvendelse i det omfang, den ikke er fraveget ved denne tillægsaftale.

1.3 Denne tillægsaftale omfatter samtlige af kundens nuværende og fremtidige konti og depoter i Handelsbanken. Kundens adgang til at disponere over konti og depoter sker som udgangspunkt i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler for sådanne konti og depoter. Handelsbanken er dog berettiget til, i forbindelse med anvendelsen af Netbank, at indskrænke kundens sædvanlige disponeringsret.

1.4 Kunden er bekendt med, at der ikke må foretages handel med værdipapirer via Netbank, når kunden er bosat i USA, Mexico eller Canada eller andre lande, hvor der måtte være et forbud mod at gennemføre sådanne transaktioner.

1.5 Udover bestemmelserne i nærværende aftale med tilhørende nedenstående Vilkår for handel med værdipapirer via Netbank gælder i retsforholdet mellem Handelsbanken og kunden følgende regelsæt:

- \* Handelsbankens vilkår for handel med værdipapirer
- \* Aftale om Netbank med tilhørende vilkår
- \* Handelsbankens almindelige forretningsbestemmelser for henholdsvis privat- og erhvervs kunder
- \* Basisaftale om handel med værdipapirer med tilhørende vilkår og Depotaftale med tilhørende vilkår

1.6 Kunden erklærer ved sin tiltrædelse til denne tillægsaftale at have læst og accepteret de i pkt. 1.5 anførte regelsæt som en del af denne aftale.

1.7 Kunden er bekendt med, at bestemmelserne vedrørende betalingstransaktioner i Aftale om Netbank med tilhørende vilkår ikke finder anvendelse på transaktioner, der hidrører fra kundens handel med værdipapirer. Dette omfatter bl.a. afregning for køb/salg af værdipapirer, udbetaling af udbytte, indløsning mv., uanset om disse transaktioner sker til/fra en betalingskonto.

1.8 Denne tillægsaftale indgås og signeres af kunden elektronisk i Netbank.

### **2. Netbank værdipapirhandel funktionalitet**

#### **2.1 Afgivelse af elektronisk ordre**

2.1.1 Ved tilslutning til Netbank værdipapirhandel får kunden mulighed for på forskellig vis elektronisk at afgive ordre om køb og salg af danske og udenlandske værdipapirer. Ordre afregnes i overensstemmelse med Handelsbankens forretningsbestemmelser for handel med finansielle instrumenter i det omfang disse ikke er fraveget i nærværende aftale med tilhørende vilkår.

2.1.2 De ordretyper, kunden har adgang til, fremgår af kundens Netbank under "Se detaljer" for "Tillægsaftale om Netbank værdipapirhandel", der findes i menupunktet "Adgang og sikkerhed"/"Mine aftaler".

2.1.3 Der henvises for så vidt angår de enkelte ordretyper til Vilkår for handel med værdipapirer via Netbank. Handelsbanken forbeholder sig ret til i forhold til den enkelte kunde ikke at stille samtlige ordretyper til rådighed.

2.1.4 Der kan for enkelte ordretyper være fastsat beløbsbegrænsninger, både for så vidt angår den enkelte ordre som for summen af samtlige de af kunden afgivne ordrer. Der kan være fastsat lignende beløbsbegrænsninger for enkelte værdipapirer, uafhængig af ordretypen. De fastsatte begrænsninger vil fremgå af bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv.

#### **2.2 Kursinformation**

2.2.1 Kursinformation i henhold til pkt. 2.4 i Vilkår for handel med værdipapirer via Netbank stilles til rådighed for kunden af Handelsbanken.

2.2.2 Kursinformationer, som kunden modtager via Netbank, må ikke under nogen omstændigheder videreformidles til tredjemand.

#### **2.3 Derivatpositioner**

2.3.1 Handelsbanken kan vælge at give kunden adgang til at se oversigter over kundens positioner i værdipapirbaserede futures og optioner.

3.2.2 Alle kurser/præmier, som vises i Netbank i den forbindelse er til vejledning for kunden, og Handelsbanken forpligter sig ikke til at handle derivaterne på de pågældende kurser/præmier. Hverken Handelsbanken eller dets edb-central (BEC) er ansvarlig for rigtigheden af information om kurser/præmier og gevinst/tab, som kunden modtager via Netbank.

### 3. Investorbeskyttelse

#### 3.1 Investorbeskyttelse ved værdipapirhandel - detailkunder

3.1.1 Hvis kunden er detailkunde, og afgiver Netbank-ordrer i ikke-komplekse værdipapirer, vurderer Handelsbanken ikke, om den ønskede handel, er hensigtsmæssig for kunden. Kunden er således ikke omfattet af investorbeskyttelsen i §§ 16 og 17 i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved handel med værdipapirer. Ikke-komplekse værdipapirer er f.eks. børsnoterede aktier, obligationer og traditionelle investeringsforeningsbeviser.

3.1.2 Når kunden afgiver en Netbank-ordre i komplekse værdipapirer, vil Handelsbanken vurdere, om det værdipapir som ordren vedrører, er hensigtsmæssig for kunden. Hvis Handelsbanken vurderer, at værdipapiret ikke er hensigtsmæssigt for kunden, kan Handelsbanken vælge at indskrænke adgangen til at handle værdipapiret via Netbank. Såfremt Handelsbanken vælger ikke at indskrænke adgangen til at handle værdipapiret via Netbank i denne situation, kan kunden vælge at afgive ordren alligevel. Komplekse værdipapirer er for eksempel noterede aktier, strukturerede obligationer og særlige investeringsforeningsbeviser.

3.1.3 Der er mulighed for at læse mere om Handelsbankens vurdering af hensigtsmæssighed i Handelsbankens forretningsbestemmelser for handel med finansielle instrumenter.

#### 3.2 Investorbeskyttelse ved værdipapirhandel - professionelle kunder

3.2.1 Handelsbanken foretager ingen vurdering af hensigtsmæssigheden af de værdipapirer, som professionelle kunder handler i Netbank. Dette gælder uanset, om der er tale om komplekse eller ikke-komplekse værdipapirer.

#### 3.3 Risiko for tab og risikomærkning

3.3.1 Kunden er indforstået med, at investering i og handel med værdipapirer er forbundet med betydelig risiko for tab. Kunden evaluerer selv risikoen i forbindelse med det enkelte værdipapir og det aktuelle marked. Kunden er bekendt med, at kunden bør søge rådgivning inden handel med værdipapirer gennemføres, hvis kunden ikke har den fornødne erfaring med investering i værdipapirer.

3.3.2 Værdipapirer, der handles af detailkunder i Netbank, er risikomærkede i henhold til bekendtgørelse om risikomærkning af investeringsprodukter. Kunden kan i Netbank se information om risikomærkningen på de typer af værdipapirer, der kan handles i Netbank. Kunden modtager endvidere oplysning om risikomærkningen på det specifikke værdipapir, kunden handler i Netbank, forud for handelens gennemførelse.

#### 3.4 Central investorinformation

Ved afgivelse af ordre på køb af investeringsforeningsbeviser kan kunden via et direkte link i Netbank rekvirere Central Investorinformation for den pågældende investeringsforeningsafdeling.

Formålet med Central Investorinformation er at gøre det lettere forståeligt, hvorledes investeringsforeningsafdelingens opbygning er og de risici, der er forbundet med at investere i investeringsforeningsafdelingen.

Dokumentet giver information om:

- Mål og investeringspolitik for investeringsforeningsafdelingen
- Risiko- og afkastprofil for investeringsforeningsafdelingen
- Omkostninger forbundet med erhvervelse af investeringsforeningsandele
- Tidligere afkastresultater for investeringsforeningsafdelingen
- Øvrige praktiske oplysninger om investeringsforeningsafdelingen.

### 4. Systemets åbningstider, tidsfrister samt handelsomkostninger

4.1 Systemets åbningstider, herunder tidsfrister for hvornår ordrer kan afgives samt handelsomkostninger mv. for benyttelsen af systemet fremgår af bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv.

4.2 De angivne tider er alene vejledende og Handelsbanken forbeholder sig ret til at ændre gebyrsatserne samt de angivne tider og handelsomkostninger. Der henvises i øvrigt til pkt. 8 i Vilkår for Netbank vedrørende ændring af vilkår, gebyrsatser og tekniske specifikationer.

4.3 Såfremt systemet tilføres ny funktionalitet, som er gebyrbelagt, eller som på anden måde kan få økonomiske konsekvenser for kunden, skal kunden særskilt tilmeldes dette.

### 5. Ansvar

5.1 Handelsbanken er ikke ansvarlig for tab, som kunden måtte lide som følge af driftsforstyrrelser, der forhindrer anvendelsen af systemet. Handelsbanken er ej heller ansvarlig for tab, som kunden måtte lide, som følge af afbrydelser i kundens adgang til at indhente information eller afgive ordre.

5.2 Handelsbanken er til enhver tid berettiget til, uden ansvar, at afvise at gennemføre ordrer, betalinger, overførsler mv., såfremt de af Handelsbanken fastsatte begrænsninger angivet i vilkår og bilag overskrides, eller såfremt der ikke er dækning for en overførsel mv. Handelsbanken er endvidere berettiget til at afvise at gennemføre transaktioner, såfremt det er nødvendigt for at iagttage Handelsbankens forpligtelser som værdipapirhandler i henhold til lov om værdipapirhandel, eller såfremt kundens afgivelse af informationer i forbindelse med en ordre er mangelfuld. Der henvises i øvrigt til pkt. 2.6, 3.2.2, 5.3, 5.5 og 6 i Vilkår for Netbank.

5.3 Da kunden har valgt at gennemføre sine køb og salg af værdipapirer via Netbank, har kunden fravalgt at modtage personlig, individuel rådgivning fra Handelsbanken. Kunden er indforstået med, at investeringer i og handel med værdipapirer er forbundet med betydelig risiko for tab. Ved handel med udenlandske værdipapirer indebærer dette også valutarisiko. Kunden evaluerer selv risikoen i forbindelse med det enkelte værdipapir og det aktuelle marked. Kunden er bekendt med, at i det omfang kunden ikke har erhvervs-mæssig erfaring i investering med værdipapirer, bør kunden søge rådgivning inden handel med værdipapirer gennemføres.

## 6. Originale aftaler

6.1 Nærværende aftale indgås og signeres af kunden elektronisk i Netbank.

## Vilkår for handel med værdipapirer via Netbank

### 1. Systemets anvendelsesmuligheder

1.1 Systemet omfatter blandt andet følgende funktioner:

#### Afgivelse af elektroniske ordrer

Adgang til elektronisk registrering af ordrer vedrørende køb og salg af værdipapirer, herunder danske obligationer og aktier noteret på NASDAQ OMX Copenhagen A/S, noterede investeringsforeningsbeviser, unoterede investeringsforeningsbeviser, der er optaget på NASDAQ OMX Copenhagen A/S officielle kursliste, et udvalg af unoterede aktier samt et udvalg af udenlandske aktier. Det vil fremgå af Handelsbankens vilkår for handel med værdipapirer, hvilke specifikke grupper af værdipapirer, der er tilgængelige for handel via Netbank. I begrænset omfang giver NASDAQ OMX Copenhagen A/S' samarbejde med andremarkeder adgang til, at der kan handles på sådanne. Der kan i visse tilfælde via NASDAQ OMX Copenhagen A/S handles på disse markedspladser via systemet, hvilket sker på de vilkår, der gælder for NASDAQ OMX Copenhagen A/S i denne aftale. Der er mulighed for at anvende en række forskellige ordretyper herunder gennemsnitskursordrer, markedsordrer og limiterede ordrer. Der henvises for så vidt angår de enkelte ordretyper til pkt. 3 nedenfor.

#### Overslagsberegninger

Overslagsberegning af kundens anslåede afregningsbeløb i forbindelse med køb og salg af værdipapirer.

#### Oversigter

Oversigter over ordrer, som kunden har afgivet, oversigter over kundens afviklede handler, oversigter over kundens aktuelle beholdninger af værdipapirer mv., oversigter over kundens handlede, men endnu ikke afviklede ordrer samt oversigter over saldi på kundens konti.

Handelsbanken kan tillige vælge at give kunden adgang til at se oversigter over kundens positioner i værdipapirbaserede futures og optioner.

#### Kursinformation

Elektronisk adgang til forskellige former for kursinformation, jf. nærmere pkt. 2.4.

1.2 Kunden er alene berettiget til at anvende de ordretyper, som fremgår af pkt. 2.1.2 i ovenstående "Tillægsaftale om Netbank værdipapirhandel". Herudover er Handelsbanken berettiget til at indskrænke kundens adgang til kursinformation.

## 2. Handel med værdipapirer gennem Netbank

### 2.1 Generelle betingelser

2.1.1 Det er en betingelse for anvendelse af Netbank værdipapirhandelssystemet, at kunden har personlig adgang til Netbank. Der henvises til Aftale om Netbank med tilhørende vilkår for en beskrivelse af adgang til og brug af Netbank, sikkerhedsforanstaltninger, mulighed for at afgive fuldmagt mv. Kunden gøres særskilt opmærksom på de i vilkårene indeholdte bestemmelser om økonomisk forpligtende transaktioner.

### 2.2 Afregning over pengeinstituttets egenbeholdning

2.2.1 Kunden accepterer, at Handelsbanken kan udføre kundens ordrer uden om et reguleret marked eller en markedsplads.

### 2.3 Kontoudskrifter/notaer - kontrol

2.3.1 Kunden modtager i papirform notaer (hvis ikke det er fravalgt) eller får adgang til elektroniske notaer i forbindelse med afregning af ordrer. Notaen gengiver vilkårene for den endelige afregning. Kunden bør ved modtagelsen af eller adgangen til notaen straks kontrollere, at alle oplysninger vedrørende handlen er i overensstemmelse med den af kunden indtastede ordre. Kunden skal uden ophold gøre Handelsbanken opmærksom på, hvis en nota ikke er i overensstemmelse med den afgivne ordre.

### 2.4 Kursinformation

2.4.1 Kunden har via Netbanks kurslister adgang til forskellige former for kursinformation. Kunden har som udgangspunkt adgang til kursinformation for værdipapirer noteret på NASDAQ OMX Copenhagen A/S fra foruddefinerede kurslister eller kurslister tilpasset af kunden selv. Handelsbanken er berettiget til at begrænse kundens adgang til kursinformation.

2.4.2 Kunden har mulighed for særskilt at indgå tillægsaftale - "Tillægsaftale om benyttelse af kursinformation" - om leverance af information om aktuelle bud/udbud på NASDAQ OMX Copenhagen A/S (realtidskurser). Der gælder særlige vilkår for denne aftale, herunder vedrørende gebyrer, Handelsbankens og kundens ansvar, opsigelse mv.

2.4.3 Kunden er forpligtet til ikke at videreformidle kursinformation modtaget via Netbank til tredjemand.

2.4.4 Alle værdipapirkurser, som kunden modtager via Netbank er som udgangspunkt til vejledning for kunden, jf. dog det nedenfor under afsnit 3.1 anførte, og Handelsbanken forpligter sig ikke til at handle værdipapirer på de pågældende kurser. Hverken Handelsbanken eller dets edb-central (BEC) er ansvarlig for rigtigheden af kursinformation, som kunden modtager via Netbank.

### 2.5 Skatteforbehold

2.5.1 Handel med værdipapirer behandles skattemæssigt forskelligt afhængig af blandt andet den pågældende type værdipapir, ejertid mv. Kunden henvises og opfordres til at søge rådgivning om de skattemæssige konsekvenser, som kundens handel med værdipapirer måtte have. Kundens skatteforhold er Handelsbanken uvedkommende, bortset fra at Handelsbanken skal foretage indberetning i henhold til de til enhver tid gældende regler.

## 3. Ordretyper

### 3.1 Limiteret ordre - børns (børshandel)

#### 3.1.1 Generelt

3.1.1.1 Kunden kan for udvalgte værdipapirer vælge at lade Handelsbanken videreformidle kundens ordre til handel direkte i NASDAQ's handelssystemer. Handelsbanken er berettiget til diskretionært at indskrænke kundens adgang til indlæggelse af ordrer om køb og salg som børshandel for så vidt angår visse værdipapirer.

#### 3.1.2 Afgivelse af ordrer

3.1.2.1 Kunden kan afgive ordrer om køb eller salg af værdipapirer i Netbanks åbningstid. Ordrene formidles dog kun til handel på NASDAQ OMX Copenhagen A/S i NASDAQ OMX Copenhagen A/S' åbningstid, såfremt værdipapiret handles på NASDAQ OMX Copenhagen A/S på dagen.

3.1.2.2 Ordre skal afgives af kunden med limitkurs dvs. ved salg med angivelse af minimumskurs og ved køb med angivelse af maksimumskurs. Den af kunden fastsatte limitering må ikke afvige væsentligt fra senest handlede kurs og/eller slutkurs. Ved væsentlige afvigelser kan en ordre blive afvist.

3.1.2.3 Ordre skal afgives med en udløbsdato. Ordren er herefter gyldig i perioden fra datoen for ordrens afgivelse til udløbsdatoen. Ved udløb af ordrens sidste gyldighedsdag vil ordren blive slettet i det omfang, den ikke er handlet.

3.1.2.4 Såfremt der er suspension i et givet værdipapir på NASDAQ OMX Copenhagen A/S, kan der ikke afgives ordrer i værdipapiret. Såfremt kunden forinden har registreret en ordre i et sådant værdipapir, vil ordren automatisk blive slettet, og kunden henvises til ved suspensionens ophør at indlægge en ny ordre, såfremt dette ønskes.

3.1.2.5 Såfremt kundens ordre ikke overholder NASDAQ OMX Copenhagen A/S' regler for handel i NASDAQ's handelssystemer, kan ordren blive afvist.

3.1.2.6 Afgives ordren som beskrevet i 3.1.2.1 - 3.1.2.5, lægges ordren ud på NASDAQ OMX Copenhagen A/S, jf. dog 3.1.5, og ordren gennemføres, såfremt der kan findes en modsvarende ordre på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Handelsbanken indestår ikke for at kundens ordre kan handles.

#### 3.1.3 Kontrol/overvågning

3.1.3.1 Korrekt indlagte ordrer vil fremgå af oversigten "Ordrer på børsen". Når kunden har indlagt en ordre, bør kunden altid kontrollere oversigten for at sikre, at ordren er blevet korrekt behandlet/registreret på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Kunden gøres opmærksom på, at der kan være en vis transaktionstid fra ordren afgives til den fremgår af oversigten.

3.1.3.2 Kunden bør, når en ordre udløber, jf. 3.1.2.3, altid kontrollere oversigten "Ordrer på børsen" med henblik på at sikre, at udløbet er blevet korrekt behandlet/registreret på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Kunden bør tillige kontrollere oversigten "Uafviklede handler" for at kontrollere, hvor stor en del af ordren, der eventuelt er blevet handlet inden udløb.

3.1.3.3 Kunden opfordres endvidere til løbende at overvåge afgivne ordrer for at sikre, at markedsforholdene herunder kursudviklingen mv. ikke ændrer kundens forudsætninger for ordreafgivelsen eller har medført automatisk sletning af kundens ordre, se om suspension i pkt. 3.1.2.4.

3.1.3.4 Kunden skal kontrollere indholdet af de notaer, Handelsbanken gør tilgængelige for kunden elektronisk eller i papirform. Kunden skal uden ophold gøre Handelsbanken opmærksom på, hvis en nota ikke er i overensstemmelse med den afgivne ordre.

### **3.1.4 Sletning/ændring**

3.1.4.1 Kunden har adgang til at indsende en sletningsanmodning for den aktuelle ordre. Sletningsanmodning kan indsendes i Netbanks åbningstid, jf. Handelsbankens vilkår for handel med værdipapirer. Kunden kan risikere at yderligere handel har fundet sted, efter at sletningsanmodningen er afsendt og inden sletning finder sted. Efter sletning sker der afregning af den eventuelt handlede del af ordren. For såvidt angår kundens adgang til at slette ordrer henledes opmærksomheden på ansvarsfraskrivelsen i pkt. 5 i Aftale om Netbank værdipapirhandel.

3.1.4.2 Kunden bør efter sletning af en ordre altid kontrollere oversigten "Ordre på børsen" med henblik på at sikre, at ordren er slettet på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Endvidere opfordres kunden til i oversigten "Uafviklede handler" at kontrollere hvor stor en del af ordren, der eventuelt er blevet handlet inden sletning.

3.1.4.3 Afgivne ordrer kan ikke ændres.

### **3.1.5 Risikoline**

3.1.5.1 Såfremt kunden har adgang til limiteret ordre - børs, har kunden, med mindre andet aftales særskilt med Handelsbanken, adgang til at indlægge ordrer på NASDAQ OMX Copenhagen A/S svarende til en samlet kursværdi, som fremgår af Handelsbankens vilkår for handel med værdipapirer. Indlægger kunden ordrer udover dette maksimum, er Handelsbanken berettiget til vilkårligt, uden ansvar, at slette kundens ordrer på NASDAQ OMX Copenhagen A/S. Kursværdien opgøres som bruttokursværdien af samtlige købs- og salgsordrer indlagt af kunden.

### **3.1.6 Afbrydelse af kundens adgang**

3.1.6.1 Handelsbanken forbeholder sig ret til uden ansvar frit og til enhver tid at afbryde kundens adgang til at foretage børshandel. Handelsbanken forbeholder sig endvidere ret til at kontrollere de hos kunden installerede tekniske systemer og dataforbindelser, samt alle øvrige forhold der kan have betydning for børshandlen.

3.1.6.2 Afbrydes kundens adgang, er Handelsbanken berettiget, men ikke forpligtet, til at slette afgivne ordrer. Ønsker kunden at sikre sig, at afgivne ordrer slettes, skal der ske særskilt henvendelse til Handelsbanken herom. Slettede ordrer skal, såfremt dette ønskes, afgives på ny når/hvis adgangen retableres. I tilfælde af, at en ordre på afbrydelsestidspunktet er delhandlet, er Handelsbanken berettiget til at afregne den handlede del af ordren og slette restordren, såfremt dette er muligt.

### **3.1.7 Åbningstider, tidsfrister, handelsomkostninger mv. for børshandel**

3.1.7.1 Med hensyn til handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv. for børshandel henvises der til Handelsbankens vilkår for handel med værdipapirer.

## **3.2 Markedsordre**

3.2.1 Kunden har mulighed for elektronisk at indlægge ordrer om køb og salg af værdipapirer til markedskurs. Kunden kan fastsætte en fremtidig dato, på hvilken ordren ønskes afregnet. Handelsbanken er berettiget til diskretionært at indskrænke kundens adgang til indlæggelse af ordrer om køb og salg til markedskurs for så vidt angår visse værdipapirer.

3.2.2 For markedsordrer henvises til/gælder afsnittet om markedsordrer i Handelsbankens forretningsbestemmelser for handel med finansielle instrumenter, som kunden har fået udleveret.

3.2.3 Handelsbanken er ikke forpligtet til at afregne markedsordrer, såfremt værdipapiret ikke kan erhverves eller afhændes i markedet.

### **3.2.4 Kontrol**

3.2.4.1 Kunden opfordres efter afgivelse af ordrer til at kontrollere oversigten "Uafviklede handler" med henblik på at sikre, at ordren er korrekt registreret. Kunden skal kontrollere indholdet af de notaer, Handelsbanken gør tilgængelige for kunden elektronisk eller i papirform. Kunden skal uden ophold gøre Handelsbanken opmærksom på, hvis en nota ikke er i overensstemmelse med den afgivne ordre.

### **3.2.5 Sletning/ændring**

3.2.5.1 Markedsordrer kan som udgangspunkt ikke slettes. En markedsordre kan dog slettes elektronisk af kunden, så længe ordren har status "Ikke behandlet". Herudover kan kunden kontakte Handelsbanken (kontoførende filial) med henblik på at undersøge, om en given ordre kan slettes.

3.2.5.2 Afgivne ordrer kan ikke ændres.

### 3.3 Limiteret ordre

3.3.1 Ordre om køb og salg kan eventuelt afgives med limitering som en limiteret ordre. Herved forstås at kunden i sin ordre angiver en maksimumskurs, der ønskes købt til eller en minimumskurs, der ønskes solgt til. En limiteret ordre skal indlægges i systemet med gyldighed for en fremtidig periode. Såfremt en ordre ikke er effektueret inden gyldighedsperiodens udløb slettes ordren automatisk.

3.3.2 Handelsbanken kan fastsætte grænser for, hvor meget en limitkurs må afvige fra aktuelt bud/udbud. Hvis kundens ordre ligger uden for en sådan fastsat grænse, er Handelsbanken berettiget til at nægte at modtage ordren eller til at slette den. Handelsbanken er berettiget til diskretionært at indskrænke kundens adgang til indlæggelse af ordre om køb og salg til limitkurs for så vidt angår visse værdipapirer.

3.3.3 For limiterede ordre henvises til/gælder afsnittet om limiterede ordre i Handelsbankens forretningsbestemmelser for handel med finansielle instrumenter, som kunden har fået udleveret.

3.3.4 Handelsbanken er ikke forpligtet til at effektuere limiterede ordre, såfremt værdipapiret ikke kan afhændes eller erhverves i markedet under iagttagelse af limitkurs og mængde.

### 3.3.5 Kontrol

3.3.5.1 Kunden opfordres efter afgivelse af ordre til at kontrollere oversigten "Uafviklede handler" med henblik på at sikre, at ordren er korrekt registreret. Kunden skal kontrollere indholdet af de notaer, Handelsbanken gør tilgængelige for kunden elektronisk eller i papirform. Kunden skal uden ophold gøre Handelsbanken opmærksom på, hvis en nota ikke er i overensstemmelse med den afgivne ordre.

### 3.3.6 Sletning/ændring

3.3.6.1 Limiterede ordre kan som udgangspunkt ikke slettes. En ordre kan dog slettes elektronisk af kunden, så længe ordren har status "Ikke behandlet". Herudover kan kunden kontakte Handelsbanken (kontoførende filial) med henblik på at undersøge, om en given ordre kan slettes.

3.3.6.2 Afgivne ordre kan ikke ændres.

### 3.4 Handel med udenlandske værdipapirer

3.4.1 Kunden har mulighed for at handle udenlandske værdipapirer i Netbank. Ved handel med udenlandske værdipapirer kan ordretyperne markedsordre eller limiteret ordre anvendes, i det omfang de tilbydes. Der henvises til beskrivelsen af ordretyperne ovenfor, samt Handelsbankens forretningsbestemmelser for handel med finansielle instrumenter. Åbningstider, tidsfrister, handelsomkostninger, beløbsbegrænsninger mv. fremgår af bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv.

3.4.2 Handlen afregnes i afregningskontoens valuta med mindre andet er aftalt.

3.4.3 Ordre søges gennemført samme dag, som pengeinstituttet er blevet bekendt med ordren, hvis dette er sket på et tidspunkt, der gør det muligt at handle værdipapiret på det udenlandske marked samme dag - ellers søges ordren først handlet på førstkommande børsdag. Ordre om køb og salg af udenlandske værdipapirer bortfalder i det omfang, den ikke er handlet ved udløbet af ordrens gyldighedsperiode. Gyldighedsperioden fremgår af bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv.

3.4.4 I forbindelse med handel med udenlandske aktier har både danske og udenlandske børsdage, som ikke nødvendigvis er sammenfaldende, betydning for gyldighedsperiode, eventuel handelsdato og valørdag. Dette kan blandt andet påvirke gyldighedsperioden. Oplysninger herom kan fås hos Handelsbanken.

3.4.5 Såfremt kunden i forbindelse med indgåelse af en værdipapirhandel i et udenlandsk værdipapir har en afregningskonto, der føres i en valuta, der er forskellig fra værdipapirets valuta, fastsættes valutakursen ved afregning i overensstemmelse med bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv.

3.4.6 I forbindelse med udenlandske værdipapirhandel kan der pålægges yderligere omkostninger. Det drejer sig eksempelvis om depotomkostninger, omkostninger til afvikling af handlen i udlandet, øvrige udenlandske omkostninger, eventuel skat i forbindelse med handel af udenlandske værdipapirer, gebyrer for indlæggelse af limiterede ordre med videre. Omkostningerne fremgår af bilag vedrørende handelsomkostninger, åbningstider, tidsfrister mv. Der kan være yderligere udenlandsk skat eller omkostninger, som Handelsbanken ikke er bekendt med.

3.4.7 Handel med udenlandske værdipapirer kan være underlagt afvigende frister og regler for afvikling mv. end de for danske værdipapirer gældende.

## 4. Særlige betingelser

### 4.1 Kontant forbehold/køb

4.1.1 Ved kundens køb af værdipapirer tager Handelsbanken kontantforbehold, hvorved forstås, at Handelsbankens levering af værdipapirer er betinget af, at Handelsbanken modtager endelig betaling for afregningsbeløbet senest på afviklingsdagen.

4.1.2 Såfremt Handelsbanken ikke modtager endelig dækning for afregningsbeløbet, er Handelsbanken berettiget til straks og uden varsel, at tilbageføre kundens køb. Kunden er ansvarlig for eventuelle tab og omkostninger i den forbindelse. Der henvises i øvrigt til Handelsbankens almindelige forretningsbestemmelser vedrørende Handelsbankens modregningsadgang.

## 4.2 Forbehold om ejendomsret/salg

4.2.1 Ved kundens salg af værdipapirer er Handelsbankens betaling af afregningsbeløbet betinget af, at Handelsbanken får ubetinget ejendomsret over værdipapirerne på afviklingsdagen. Værdipapirer registreret i VP SECURITIES skal være registreret på kundens depot senest børsdagen før afviklingsdagen. Udenlandske værdipapirer skal være registreret og tilgængelige i overensstemmelse med det pågældende markedes betingelser for at sikre rettidig afvikling. På disse tidspunkter må der ikke være registreret rettigheder over værdipapirerne, der strider mod salget, for eksempel pantsætning - eller købte værdipapirer, der ikke er til kundens disposition, herunder for eksempel at obligationerne er udtrukket.

## 4.3 Kundens dispositionsret

4.3.1 Ved værdipapirer registreret i VP SECURITIES kan kunden ved kontantforbehold først disponere over betalte værdier på 2. dagen efter afviklingsdagen, medmindre Handelsbanken annullerer kontantforbeholdet. Øvrige værdipapirer kan kunden disponere over, når endelig betaling til Handelsbanken har fundet sted, idet kunden dog gøres opmærksom på, at udenlandske værdipapirer kan være underlagt særlige forhold. Oplysninger herom kan fås ved henvendelse til Handelsbanken.

## 4.4 Salg af obligationer

4.4.1 Afgiver kunden ordre om salg af obligationer, der er udtrukne, gennemføres handlen for de ikke udtrukne obligationer, som findes i depotet. Handelsbanken foretager erstatningskøb - svarende til de udtrukne obligationer - til dagskurs - og med beregning af sædvanlige omkostninger. Kunden betaler et eventuelt tab i forbindelse hermed.

## 4.5 Køb af værdipapirer til individuelle pensionsdepoter

4.5.1 I henhold til lovgivningen gælder der særlige regler for anbringelse af pensionsmidler. Kunden kan blandt andet maksimalt placere 20% af sin samlede opsparing på ratepensioner, kapitalpensioner, selvpensioner og aldersopsparing i det samme pengeinstitut i nærmere bestemte børsnoterede værdipapirer udstedt af det samme selskab. Ved beregningen af grænsen i forbindelse med at kunden afgiver en konkret ordre, skal kursværdien af en eventuel bestående beholdning i det konkrete selskab tillægges kursværdien af de af ordren omfattede værdipapirer.

4.5.2 Uanset 4.5.1 kan kunden placere det maksimale årlige indskud på en kapitalpension i værdipapirer udstedt af samme selskab.

4.5.3 Kunden må endvidere ikke afgive ordrer på værdipapirer i det omfang dette medfører, at kunden opnår mere end 50% af stemmeretten eller aktiekapitalen i et givet selskab. Kunden er forpligtet til at oplyse Handelsbanken om kundens samlede aktiebesiddelse i det pågældende aktieselskab.

4.5.4 Det er endvidere i lovgivningen fastsat, hvilke værdipapirer midler i individuelle pensionsdepoter kan placeres i.

4.5.5 Ovenstående regler for placering af pensionsmidler er alene gengivet i hovedtræk. Nærmere oplysninger om reglerne for placering af pensionsdepotmidler kan fås ved henvendelse i Handelsbanken.

4.5.6 Kunden er ved værdipapirhandel via Netbank forpligtet til at kontrollere, at en ordre ikke vil medføre, at begrænsningerne for pensionsmidlernes placering overskrides. Kunden skal i tvivlstilfælde rette henvendelse til Handelsbanken. Handelsbanken kan ikke drages til ansvar for tab som følge af, at kunden overskrider de ovennævnte begrænsninger for pensionsmidlernes placering i forbindelse med værdipapirhandel via Netbank.

## 4.6 Sletning af ordrer i forbindelse med ændring af stamdata mv.

4.6.1 Såfremt NASDAQ OMX Copenhagen A/S eller andre markeder foretager ændringer i stamdata vedrørende værdipapirer, der kan handles via Netbank, er Handelsbanken berettiget til at slette kundens endnu ikke effektuerede ordrer i de værdipapirer, som ændringen vedrører. Ændringer i stamdata kan blandt andet vedrøre fondskode, stykstørrelse, kapitalstruktur, selskabsstruktur, noteringsvilkår mv. Sletning af kundens ordrer vil fremgå af oversigten "Uafviklede handler" i Netbank.

## 4.7 Fejlhandler

4.7.1 Handelsbanken kan i henhold til branchekutyme være nødsaget til at annullere allerede indgåede handler, såfremt der er tale om fejlhandel. Ved fejlhandel forstås handler, hvor der i forbindelse med tilvejebringelsen, afsætningen eller prisfastsættelsen på NASDAQ OMX Copenhagen A/S eller andre fondsbørser/autoriserede markedspladser har været tale om en fejl, og hvor modparten reklamerer straks.

## 4.8 Afbrydelse af kundens adgang

4.8.1 Handelsbanken er berettiget til, uden ansvar, at afbryde kundens adgang til systemet, såfremt kunden misligholder denne aftale som defineret i pkt. 1.3 i Aftale om Netbank værdipapirhandel, i tilfælde af systemfejl, ved mistanke om insider trading, såfremt der opstår force majeure lignende forhold eller såfremt det af Handelsbanken skønnes, at Handelsbankens samlede eksponering i enkelte markeder overskrider, hvad der er forsvarligt, når der henses til Handelsbankens afviklingsrisiko.

4.8.2 Afbrydes kundens adgang er Handelsbanken berettiget, men ikke forpligtet, til at slette afgivne ordrer. Ønsker kunden at sikre sig, at afgivne ordrer slettes, skal der ske særskilt henvendelse til Handelsbanken herom. Slettede ordrer skal, såfremt dette ønskes, afgives på ny når/hvis adgangen retableres. I tilfælde af, at en ordre på afbrydelsestidspunktet er delhandlet, er Handelsbanken berettiget til at afregne den handlede del af ordren og slette restordren, såfremt dette er muligt.

## 4.9 Derivatposition

4.9.1 Handelsbanken kan vælge at give kunden adgang til at se oversigter over kundens positioner i værdipapirbaserede futures og optioner. Oplysningerne fremgår af oversigter under menupunktet "Derivatposition".

4.9.2 Oversigterne viser oplysninger om bl.a. antal, kursværdi og gevinst/tab på de kontrakter, som kunden har indgået med Handelsbanken. Oplysninger vises til og med udløbsdagen på kontrakterne, alternativt indtil tidspunktet for evt. afregning af kontrakter før udløbsdagen. Kundens købte kontrakter og gevinster vises uden fortegn - solgte kontrakter og tab vises med negativt fortegn.

4.9.3 Såfremt kunden har indgået to modsatrettede forretninger med samme karakteristika vil oversigten vise nettopositionen og evt. urealiseret gevinst/tab på denne. De bagvedliggende forretninger fremgår af detailoversigten.

4.9.4 Alle kurser/præmier, som kunden modtager via Netbank er til vejledning for kunden, og Handelsbanken forpligter sig ikke til at handle derivaterne på de pågældende kurser. Hverken Handelsbanken eller dets edb-central (BEC) er ansvarlig for rigtigheden af informationer om kurser/præmier og gevinst/tab, som kunden modtager via Netbank.

## 5. Brug, opbevaring og videregivelse af personlige oplysninger og oplysninger om køb og salg

5.1 Kunden samtykker til, at Handelsbanken registrerer de oplysninger, som er nødvendige for at gennemføre en ordre. Det drejer sig om følgende oplysninger:

CPR-nummer, CVR-nummer, kontonummer, depotnummer, dato og tidspunkt, beløb, kurser, fondskode og mængde.

5.2 Registrerede oplysninger opbevares i Handelsbanken i 5 år, og anvendes til bogføring, kontoudskrifter og fondsnotaer. Oplysningerne videregives kun hvor lovgivningen kræver det, eller til brug for eventuelle retssager mellem kunden og Handelsbanken.

## 6. Kundens ansvar

6.1 Der henvises til Vilkår for Netbank pkt. 4.

6.2 Kunden gøres opmærksom på, at insiderhandel og markedsmanipulation er ulovligt i henhold til kapitel 2 i forordningen om markedsmissbrug, herunder at det ikke er tilladt kunden at påvirke markedskursen ved selv at lægge modsatrettede ordrer ud på det marked, hvor kunden ønsker at købe eller sælge værdipapirer. Det er ved flere domme i landsretten slået fast, at en sådan adfærd udgør markedsmanipulation, hvilket er en overtrædelse af forordningen om markedsmissbrug. Markedsmanipulation straffes med bøde eller fængsel.

## 7. Handelsbankens ansvar

7.1 Der henvises til Vilkår for Netbank pkt. 5 og 6.

## 8. Ændring af vilkår, systemet, handelsomkostninger mv.

8.1 Ændringer i denne aftale kan ske i overensstemmelse med pkt. 8 i Vilkår for Netbank.

## 9. Ophør

9.1 Såfremt den mellem kunden og Handelsbanken indgåede Aftale om Netbank ophører, anses denne tillægsaftale for bortfaldet.

9.2 Kunden kan kun opsiges denne tillægsaftale med Handelsbanken, hvis kunden samtidig opsiger den mellem kunden og Handelsbanken indgåede Aftale om Netbank.

9.3 Handelsbanken kan opsiges aftalen med 1 måneds varsel. I tilfælde af kundens misligholdelse er Handelsbanken dog berettiget til at ophæve aftalen uden varsel.

9.4 Handelsbanken forbeholder sig ret til at gennemføre ordrer, som ikke er slettet af kunden ved aftalens ophør.

## 10. Klageadgang

10.1 Der henvises generelt til Handelsbankens almindelige forretningsbestemmelser for private (forbrugere).