

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

FOR DNB BANK ASA VED ORDREFORMIDLING OG INVESTERINGSRÅDGIVNING

(Basert på en standard utarbeidet av Verdipapirforetakenes forbund)

I KRAFT 1. JANUAR 2023

Disse forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som verdipapirforetak og kredittinstitusjoner som yter investeringstjenester er forpliktet til å følge. Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

Forretningsvilkårene anses for å være akseptert når Kunden, etter å ha inngått relevante kundeavtaler eller etter å ha mottatt vilkårene, inngir ordre, inngår avtaler, mottar investeringsrådgivning eller for øvrig benytter seg av de investeringstjenester som omhandles i disse Forretningsvilkårene.

Finansavtaleloven gjelder ikke for tjenester som omfattes av Forretningsvilkårene som ytes til kunder som ikke er forbrukere («Ikke-forbrukere»).

1. KORT OM DNB BANK ASA

1.1. Kontaktinformasjon

DNB Bank ASAs («Banken» eller «DNB») kontaktinformasjon er som følger:

Forretningsadresse:
Dronning Eufemias gate 30
0191 Oslo

Postadresse:
Postboks 160 Sentrum
0021 Oslo

Telefon: 915 04800

Internettadresse: [dnb.no](https://www.dnb.no)

1.2. Kommunikasjon med Banken

Kunden samtykker til at kommunikasjon mellom Banken og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene kan skje elektronisk. Kunden kan reserverer seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde skriftlig fra til Banken. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra Banken per post. Dersom Kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsel virkning for kontohaver når meldingen er kommet frem per post.

Elektronisk kommunikasjon mellom Banken og Kunden vil skje via for eksempel digital bank, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse i den grad Banken har tilrettelagt for dette. Med digital bank menes elektroniske kommunikasjonskanaler hvor banktjenester tilbys, som for eksempel nettbank, mobilbank (herunder applikasjon (app) på digitale enheter) eller kontofon. Kunden er forpliktet til å løpende oppdatere informasjon om hvilken e-postadresse og telefonnummer Kunden benytter.

I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren. Ved varsel fra Banken til Kunden skal Kunden varsles i en kommunikasjonskanal som Kunden bruker i det daglige og som ikke er Bankens digitale tjenesteportal, som for eksempel digital postkasse, epost som ikke er opprettet av banken eller SMS.

Kundens bruk av nettbank, apper og andre former for fjernkommunikasjon skjer i henhold til Bankens til enhver tid gjeldende avtaler, som kunden må akseptere og følge for å få tilgang til disse tjenestene. Kunden må videre akseptere og følge de til enhver tid gjeldende krav og instruksjoner til forsvarlig bruk av systemer for e-signing og autentisering av kunder.

Meldinger til Kunder som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for Kunden når de er gjort tilgjengelig for Kunden i digital bank.

Meldinger fra Kunden ansees å ha kommet frem til DNB på det tidspunktet meldingen på en betryggende måte er sendt til og gjort tilgjengelig for Banken. Banken kan legge restriksjoner til hvordan kunder kan sende, motta og gjennomføre ordrer.

Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at Kunden får kunnskap om, skal Banken om nødvendig forsikre seg om at mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt,

for eksempel ved å varsle Kunden per SMS, epost, telefon eller på annen måte forsikre seg om at Kunden har fått meldingen.

Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som Banken har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

Kunden kan i kommunikasjon med Banken benytte norsk eller engelsk.

For Ikke-forbrukere skjer kommunikasjon elektronisk mellom Banken og Kunden som gjelder tjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold er Banken ikke forpliktet til å forsikre seg om at mottakeren har fått kunnskap om at meldingen er mottatt.

1.3. Hvilke investeringstjenester omfattes av Forretningsvilkårene

Banken har tillatelser til å yte de fleste investeringstjenester og tilknyttede tjenester. Disse Forretningsvilkårene regulerer imidlertid kun følgende investeringstjenester for verdipapirfond alternative investeringsfond:

1. mottak og formidling av ordrer på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter («mottak og formidling»), og
2. investeringsrådgivning.

Bankens investeringsrådgivning er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i verdipapirhandelloven. Med mindre det er særskilt avtalt med Kunden vil Banken ikke yte løpende investeringsrådgivning, og Banken vil derfor ikke gi Kunden en periodisk egnethetsvurdering. Investeringsrådgivningen er hovedsakelig basert på verdipapirfond eller alternative investeringsfond som forvaltes av foretak i DNB-konsernet samt et begrenset utvalg av eksterne verdipapirfond som Banken ikke har nære forbindelser til. Handel uten forutgående investeringsrådgivning kan imidlertid skje i et større antall eksterne verdipapirfond.

Der Kunden har behov for andre investeringstjenester eller andre finansielle instrumenter enn de som omfattes av disse Forretningsvilkårene, må Kunden kontakte andre deler av Banken, herunder DNB Markets (en del av DNB Bank ASA). Andre investeringstjenester eller tjenester knyttet til andre finansielle instrumenter reguleres av særskilte avtaler og vilkår, og omfattes derfor ikke av Forretningsvilkårene.

1.4. Tilsynsmyndighet og offentlige register

Banken er underlagt tilsyn av Finanstilsynet.

Finanstilsynets kontaktinformasjon er som følger:

Besøksadresse:
Revierstredet 3
0151 Oslo

Postadresse:
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon: 22 93 98 00
Internettadresse: finansstilsynet.no
E-post: post@finansstilsynet.no
Organisasjonsnummer: 984 851 006

Bankens tillatelser fremgår av virksomhetsregisteret til Finanstilsynet som kan finnes på følgende internettadresse: <http://www.finstilsynet.no/virksomhetsregisteret>

Banken har filialer og datterselskaper i flere land. Filialene er i hovedsak underlagt tilsyn av tilsynsmyndighetene i hovedkontorets hjemland. Datterselskapene er i hovedsak under tilsyn av tilsynsmyndighetene i det hjemlandet de er etablert. Nærmere opplysninger om dette finnes på Bankens hjemmeside.

Banken er videre registrert i Brønnøysundregistrene. Informasjon om de ulike registrene kan finnes på hjemmesiden til Brønnøysundregistrene: www.brreg.no

2. HVEM KAN BENYTTET SEG AV INVESTERINGSTJENESTENE

Privatpersoner som er myndig og hjemmehørende i Norge, og selskaper som er hjemmehørende i Norge, kan benytte seg av de investeringstjenestene som reguleres av Forretningsvilkårene.

Privatpersoner og bedrifter hjemmehørende i land utenfor Norge, eller umyndige, kan gis tilgang til å benytte seg av investeringstjenestene. Investeringsstjenestene er ikke tilgjengelig for personer og selskaper som er statsborgere/etablert, har permanent opphold eller på annen måte anses som hjemmehørende i USA.

3. INTERESSEKONFLIKTER

Banken skal organisere investeringstjenestevirksomheten på en slik måte at risikoen for interessekonflikter reduseres til et minimum. Banken plikter å treffe egnede tiltak for å identifisere og hindre eller håndtere interessekonflikter mellom Banken og Kunden og kundene imellom.

Banken har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. En summarisk versjon av retningslinjene for å håndtere og forebygge interessekonflikter er tilgjengelig ved forespørsel fra Kunden.

Dersom tiltakene ikke med rimelig sikkerhet hindrer risikoen for at Kundens interesser blir skadelidende, skal Banken opplyse Kunden om disse interessekonfliktene, og om de tiltakene som er truffet for å redusere denne risikoen. Banken kan ikke yte investeringstjenester eller tilleggstjenester overfor Kunden før Kunden har fått slike opplysninger.

Bankens organisering samt de særskilte taushetspliktbestemmelser som gjelder, kan medføre at DNB-ansatte som har kontakt med Kunden, ikke kjenner til eller kan være forhindret fra å benytte informasjon som foreligger i DNB selv om informasjonen kan være relevant for Kundens investeringsbeslutninger.

4. LYDOPPTAK OG ANNEN ELEKTRONISK KOMMUNIKASJON MED KUNDEN

Banken foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen elektronisk kommunikasjon med Kunden i tilknytning til at det ytes investeringstjenester og av kommunikasjon som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester.

Banken vil også kunne gjøre lydopptak av andre samtaler og andre forhold for eksempel dersom Banken har en berettiget interesse i å dokumentere instruksjer og oppdrag fra Kunden, i forbindelse med Bankens internkontroll og av sikkerhetsmessige hensyn.

Lydopptak med den enkelte kunde vil minst kunne gjenfinnes ved søk på inngående og utgående telefonnummer, tidspunktet for samtalen og ansatte i Banken som utførte samtalen.

Banken kan bli pålagt å utlevere lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon til offentlig myndighet, offentlige klageorganer og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil lydopptak og annen dokumentasjon kunne bli utlevert i forbindelse med klagesaksbehandling for Finansklagenemnden, Verdipapirforetakene forbund og liknende. Ordreformidlere og andre foretak som samarbeider med Banken kan ha tilsvarende plikt til å foreta lydopptak og lagre elektronisk kommunikasjon.

Banken vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Banken. Banken har imidlertid ikke plikt til å lagre slik kommunikasjon i mer enn fem år etter at opptaket eller lagringen av annen elektronisk kommunikasjon er gjort. Dersom Finanstilsynet uttrykkelig har bedt om det for den aktuelle kommunikasjonen skal den bli lagret i syv år. Både lydopptak og annen elektronisk kommunikasjon vil normalt bli slettet etter utløpet av femårsperioden.

5. KUNDEKLASSIFISERING

Banken har plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder informeres med dette om at Banken anser enhver kunde som ikke-profesjonell med mindre noe annet uttrykkelig kommuniseres skriftlig.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen som kunden vil underlegges. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle.

Videre har Banken som utgangspunkt plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, henholdsvis som egnethets- og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene ettersom det for profesjonelle kunder kan legges til grunn at disse har kunnskap og erfaring nok til å forstå risikoen forbundet med det relevante finansielle instrumentet. For kunder som automatisk er klassifisert som profesjonelle kan Banken i tillegg legge til grunn at kunden finansielt er i stand til å håndtere risikoen forbundet med enhver investering som er i samsvar med kundens investeringsmål.

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

Kunden kan be Banken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder, må Banken 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. Omklassifisering fra ikke-profesjonell kunde til profesjonell kunde innebærer at Kunden får en lavere grad av investorbekyttelse. Informasjon om omklassifisering og konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Banken.

6. EGNETHETSTEST OG HENSIKTMESSIGHETSTEST

Når det ytes investeringstjenester til kunden er Banken som utgangspunkt forpliktet til å utføre ulike kundetester. Formålet med disse kundetestene er å kunne ivareta Kundens interesser på best mulig måte. Testene gjennomføres ved å innhente informasjon om Kunden for deretter å vurdere om det påtenkte investeringsproduktet passer for kunden eller ikke.

Når det ytes investeringsrådgivning, skal Banken utføre en «egnethetstest». Denne testen gjennomføres ved å innhente nødvendige opplysninger om Kundens (i) kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet, (ii) finansielle situasjon og (iii) investeringsmål, herunder Kundens risikotoleranse og evne til å bære tap. Undersøkelsene skal sette Banken i stand til å anbefale de finansielle instrumentene som egner seg for vedkommende, og spesielt at de er i samsvar med kundens risikotoleranse og evne til å bære tap. Ved ytelse av investeringsrådgivning må Banken dessuten sende

egnethetserklæring til kunder som er ikke-profesjonelle. Egnethetserklæringen kan på nærmere vilkår sendes til Kunden etter at ordre er inngitt dersom investeringsrådgivning er gjennomført ved fjernkommunikasjon.

Når investeringstjenesten «mottak og formidling av ordre» ytes, er utgangspunktet at Banken skal utføre en «hensiktsmessighetstest». Krav om gjennomføring av hensiktsmessighetstest gjelder imidlertid ikke når Banken yter investeringstjenestene mottak, formidling og utførelse av ordre forutsatt at tjenesten gjelder ikke-komplekse finansielle instrumenter og tjenestene ytes på kundens initiativ.

Handel av verdipapirfondsandeler gjennom Bankens elektroniske handelsplattformer, skjer på Kundens initiativ, mens det ved manuell distribusjon vil bero på en konkret vurdering. Verdipapirfondsandeler som handles gjennom Banken regnes hovedsakelig som ikke-komplekse finansielle instrumenter. Slik handel innebærer derfor at Banken ikke har plikt til å vurdere om verdipapirfondsandelen er hensiktsmessig for kunden eller ikke. Den investorbeskyttelsen som følger av plikten til å vurdere om et finansielt instrument er hensiktsmessig for kunden, er dermed ikke til stede. I praksis innebærer dette at Banken ikke vurderer om Kunden har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen ved å handle verdipapirfondsandeler.

I den grad verdipapirfondsandeler eller alternative investeringsfond som handles gjennom Banken er eller blir ansett av Banken for å være et komplekst finansielt instrument, skal Banken gjennomføre en hensiktsmessighetstest før handelen kan gjøres.

Hensiktsmessighetstesten gjennomføres ved å innhente informasjon om Kundens kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet. Undersøkelsene skal sette Banken i stand til å vurdere om det påtenkte investeringsproduktet er hensiktsmessig for kunden. Hvis Banken vurderer at investeringsproduktet ikke er hensiktsmessig vil kunden advares om at produktet anses som uhensiktsmessig. Dersom Kunden til tross for en slik advarsel fortsatt ønsker produktet, vil handelen likevel kunne bli gjennomført, selv om investorbeskyttelsen som hensiktsmessighetstesten er ment å hensynte ikke er ivarettatt.

Dersom Banken ikke får tilstrekkelige opplysninger til å kunne gjennomføre egnethets- eller hensiktsmessighetstest, vil Banken ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden. Konsekvensen av dette er at Banken ikke kan yte investeringstjenesten investeringsrådgivning. Når det gjelder investeringstjenesten ordreforidling vil Kunden i slike tilfeller bli informert om at Banken ikke kan vurdere hva som er hensiktsmessig for Kunden.

7. ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT TIL BANKEN SAMT INNHENTING AV KUNDEOPPLYSNINGER

For at Banken skal kunne oppfylle kravene til å «kjenne sine kunder» etter hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovens bestemmelser om egnethets- og hensiktsmessighetstest har Banken plikt til å innhente og oppdatere en rekke opplysninger om Kunden. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for eventuelle krav om transaksjonsrapportering og FATCA- og CRS-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Banken personnummer/organisasjonsnummer og LEI, adresse, skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, herunder e-post, eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med ordrefullmakt. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap.

Kunden skal oppgi penge- eller bankkontoer og verdipapirkontoer i Euronext Securities Oslo ES-OS) eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer i opplysningene skal straks meddeles Banken skriftlig.

Kunden må videre gi opplysninger som er nødvendig for å kunne gjennomføre egnethetstest og hensiktsmessighetstest, herunder opplysninger om Kundens kunnskap og erfaring, finansiell situasjon og investeringsmål. Opplysningene skal gis uavhengig av om de foreligger i eller utenfor DNB-konsernet.

Utgangspunktet er at Banken har rett til å legge opplysninger Kunden har gitt til Banken til grunn som pålitelige. Det er derfor viktig at Kunden gi korrekte, fullstendige og oppdaterte opplysninger om seg selv. Kunden forplikter seg til å informere Banken dersom det skjer endringer i opplysninger som tidligere er gitt og som kan ha betydning for de vurderinger som Banken har gjort. Kunden er innforstått med at Banken har rett til å foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige.

Banken vil automatisk innhente opplysninger om Kundens produkter og tjenester på tvers av ulike områder i Banken (inkludert DNB Markets) og fra andre selskaper i DNB-konsernet, herunder DNB Eiendom AS, DNB Boligkreditt AS, DNB Næringseiendom AS, DNB Livsforsikring AS, DNB Asset Management AS og Fremtind Forsikring AS, samt eventuelt senere etablerte selskaper. Formålet med denne automatiske informasjonsinnhenting er å sikre at kundetestene (som er en forutsetning for å kunne yte investeringstjenestene som omfattes av Forretningsvilkårene) kan gjennomføres, jf. punkt 6. At kundeinformasjonen kan holdes mest mulig oppdatert er videre en forutsetning for at Banken skal kunne ivareta Kundens interesser på en best mulig måte.

Banken kan be om en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre eller inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av Kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for Kunden med mindre Banken ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Banken oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for Kunden.

Banken vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes 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 med videre. Det samme gjelder for de tilfeller der Kunden handler som fullmektig for tredjemann.

8. RISIKO

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapitalen kan både øke og minke i verdi, eller gå helt tapt. Bankens garanterer ikke for noe bestemt utfall eller resultat av en Kundes investering eller handel. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning.

Finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter kan ha ulik likviditetsgrad. Andeler i verdipapirfond kan normalt innløses daglig, mens alternative investeringsfond kan ha begrensninger i adgangen til innløsning eller ikke ha innløsningsadgang overhode. Noen alternative investeringsfond kan omsettes i annenhåndsmarkedet, men manglende likviditet og liten etterspørsel kan gjøre det krevende å få gjennomført salg og vil dessuten kunne påvirke prisen/kursen negativt.

For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjon på <http://www.vpff.no/For-investor/Finansielle-instrumenter>. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med den aktuelle investeringen og markedet generelt.

Kunden bør avstå fra å investere i eller handle finansielle instrumenter dersom Kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Bankens eller andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før Kunden fatter sin investeringsbeslutning.

Kunden er innforstått med at alle handler som inngås gjennom Bankens, uavhengig av om det er innhentet informasjon, råd eller anbefaling fra Bankens, skjer på Kundens eget ansvar og etter Kundens eget skjønn, og at kunden selv er fullt ut ansvarlig for denne beslutningen.

9. BEKREFTELSE OM GJENNOMFØRTE HANDLER

Bankens vil, enten selv eller gjennom annen enhet i DNB-konsernet, ved sluttsettel/transaksjonskvittering eller annen dokumentasjon straks sende bekreftelser til kunden om de handler som kunden har gjort. I den grad det er relevant vil sluttsettel/transaksjonskvitteringen omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med handelen. Utover dette vil sluttsettel/transaksjonskvittering inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Bankens forbeholder seg, enten selv eller via samarbeidende enhet/selskap, rett til å korrigere åpenbare feil i sluttsettel eller annen bekreftelse. Slik korrigering skal gjøres straks feil blir oppdaget.

10. ANGRERETT

Ved fjernsalg av tjenester til forbruker har kunder som er forbruker angrerett på 14 dager etter at avtale om tjeneste ble inngått. Angreretten gjelder ikke for handel i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

11. FULLMEKTIGER, FORVALTERE OG OPPGJØRSAGENTER

Dersom Kunden inngir ordre eller oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent eller liknende for tredjemann, er Kunden og den det opptres på vegne av eller for, bundet av Forretningsvilkårene.

Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Bankens for denne tredjepersons 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.

12. ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet investeringsråd fra Bankens, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Bankens påtar seg under enhver omstendighet ikke noe ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som er mottatt. Bankens er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som føle av at Kunden har gitt Bankens ufullstendige eller uriktige opplysninger.

Bankens ansvar for forbrukere

Bankens eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Bankens oppfylt alminnelige krav til aktsomhet, og som Bankens med rimelighet kunne forutse som en mulig følge av pliktbruddet. For økonomisk tap som er forårsaket av en underleverandør som etter avtale med Bankens forutsettes å bidra til oppfyllelse av tjenesteyterens plikter, kan både Bankens og underleverandøren holdes ansvarlige.

Erstatningen skal svare til det økonomiske tapet som er lidt som følge av at Bankens eller eventuelt underleverandøren ikke har oppfylt sine plikter. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes.

Bankens kan ikke holdes ansvarlig for økonomisk tap som er forårsaket av usedvanlige omstendigheter utenfor sin kontroll og som Bankens ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder for tap som er forårsaket av at Bankens er bundet av andre forpliktelser i eller i medhold av lov. Ansvarsfrihet varer så lenge de usedvanlige

omstendighetene er til stede. Faller de nevnte omstendighetene bort, kan ansvar gjøres gjeldende dersom det fortsatt foreligger mislighold.

Bankens ansvar for Ikke-forbrukere

For ikke-forbrukere vil Banken først bli ansvarlig ved grov uaktsomhet. For de tilfeller der Banken har benyttet finansforetak, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Banken eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelpernes handlinger eller unnlater dersom det ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden, påtar Banken seg ikke noe ansvar for feil eller mislighold fra disse.

På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-1, kan erstatningen settes ned eller falle bort dersom skadelidte har medvirket til tapet eller latt være å begrense tapet, jf. likevel § 5-5. På de vilkår som følger av skadeerstatningsloven § 5-2, kan erstatningen lempes. Banken påtar seg ikke noe ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

Generelle ansvarsbestemmelser for forbrukere og ikke forbrukere

Kunden plikter å gjøre seg kjent med tjenestens viktigste egenskaper og opplysningene som mottas fra Banken. Dersom kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Banken om å gjøre seg kjent med opplysningene som kunden mottar er Banken ikke ansvarlig for noe som kunden burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen

Banken forbeholder seg retten til å stenge ned, suspendere eller begrense tjenestene som reguleres av disse Forretningsvilkårene dersom det inntre omstendigheter utenfor Bankens kontroll og som Banken ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt Banken eller i medhold av lov, samt for å ivareta Bankens, Kundens eller andre kunders interesser. Banken er heller ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Bankens kontroll

Slike omstendigheter er blant annet, men ikke begrenset til, mangel, feil i eller angrep på strømforsyning, data- eller andre elektroniske kommunikasjonssystemer eller handelssystemer, at børser, regulerte markeder eller linkende handelsplasser, forvaltningsselskaper ol. midlertidig stenger for handel i det relevante finansielle instrumentet eller andre handlinger som skyldes forhold på slike foretaks side, offentlig myndighets inngripen, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, streik, blokad, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

Bankens plikter etter Forretningsvilkårene opphører midlertidig og Kunden har ikke rett til erstatning for skade eller tap, verken direkte eller indirekte tap, som kan oppstå på grunn av at Banken har innstilt, suspendert eller begrenset Kundens adgang til de tjenestene som Forretningsvilkårene omfatter.

Banken er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller uhensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Banken ufullstendige eller uriktige opplysninger.

13. SIKKERHETSSTILLELSE

Banken er medlem av Bankenes Sikringsfond, som garanterer for kundens bankinnskudd med p.t. inntil 2 millioner kroner pr. innskyter pr. bank. Som innskudd regnes også oppdrag om betalingsoverføring.

I tillegg er Banken medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med gjeldende lovgivning. Dette 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 per kunde.

14. TILTAK MOT KORRUPSIJON, HVITVASKING AV PENGER OG TERRORFINANSIERING M.V

Hvitvaskingsloven stiller krav til at Banken gjennomfører tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Ved etablering av kundeforhold skal Banken innhente opplysninger for å kunne identifisere Kunden. Hvis andre handler på vegne av Kunden eller er disponert, innhentes også informasjon om vedkommende i tillegg til dokumentasjon på at vedkommende kan handle på vegne av Kunden. Banken plikter å få de innhentede opplysningene bekreftet. Kunden skal opplyse om det finnes en eller flere reelle rettighetshavere i tillegg til kunden. Banken skal i så tilfelle innhente og få bekreftet informasjon om vedkommende. Banken skal også innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, herunder informasjon om midlenes opprinnelse.

Banken skal også løpende følge opp eksisterende kundeforhold, herunder transaksjoner, med ansvar for å innhente oppdatert informasjon og dokumentasjon, så lenge kundeforholdet løper.

Rutinene for ivaretagelse av Hvitvaskingslovens krav suppleres ved at Banken innhenter informasjon om Kunden som er relevant for tiltak mot korrupsjon.

Kunden er kjent med at Banken 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.

Dersom Kunden ikke gir tilfredsstillende opplysninger til Banken, eller kundetiltak etter Bankens vurdering ikke kan gjennomføres, kan Banken nekte å etablere Kunden, avvise å ta imot innskudd og/eller å gjennomføre transaksjoner.

15. SANKSJONER

Banken er underlagt både nasjonale og internasjonale lover og reguleringer som innebærer plikt for Banken til å etterleve internasjonale sanksjoner. Internasjonale sanksjoner kan være ulike typer økonomiske sanksjoner inklusive frys- og rapporteringsforpliktelser til norske myndigheter, samt våpenembargo og reiserestriksjoner.

Banken er forpliktet til å etterleve norsk sanksjonsregelverk som består av sanksjoner vedtatt av FNs sikkerhetsråd, samt de av EUs sanksjoner (restriktive tiltak) som Norge har sluttet opp om. Både FNs og EUs sanksjoner må gjennomføres i norsk rett før de er bindende for norske rettssubjekter. I tillegg må Banken etterleve annet internasjonalt sanksjonsregelverk når dette har betydning for virksomheten. Eksempler på annet relevant internasjonalt sanksjonsregelverk for Banken er amerikanske sanksjoner (OFAC), EUs sanksjoner utover det som vedtas i norsk rett og britiske sanksjoner (OFSI). Banken må til enhver tid ha oversikt over hvilke internasjonale sanksjonsregelverk som har betydning for virksomheten. Banken er forhindret fra å ha kundeforhold til selskaper eller personer som er underlagt internasjonale sanksjoner eller som samarbeider med selskaper eller personer som er underlagt internasjonale sanksjoner. Banken er på samme måte forhindret fra å gjennomføre transaksjoner som rammes av internasjonalt sanksjonsregelverk.

16. OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER, KLAGEORGAN OG ANDRE

Banken vil gi informasjon om Kunden Kundens transaksjoner og annet til offentlige myndigheter, klageorganer og andre som kan kreve dette i medhold av gjeldende rett.

17. ENDRINGER

Banken kan gjøre endringer i Alminnelige forretningsvilkår på grunnlag av et passivt samtykke fra Kunden, med mindre Kunden innen endringen trer i kraft gir varsel til Banken om at endringen er avvist. Dersom Kunden ikke gir varsel innen denne fristen anses endringen som bindende for Kunden.

En økning av gebyrer og kostnader som Kunden skal betale til Banken i forbindelse med denne Avtalen kan gjøres dersom Bankens kostnader ved utvikling, vedlikehold og levering av tjenesten økes, dersom det tilbys ny funksjonalitet eller tjenestetilbudet økes, ved endrede markedsforhold, utvikling i finansmarkedene, generell prisvekst, omlegging, endring eller justering av Bankens prismetoder eller andre forhold som tilsier en slik økning, eller endringer i lov, forskrift og myndighetspraksis. En økning av gebyrer og kostnader skal begrunnes.

En endring av Avtalen til ugunst for Kunden kan tidligst settes i verk to måneder etter at Kunden er varslet om endringen. Dersom Banken har behov for å endre Avtalen som følge av endret lovgivning, myndighetspraksis eller pålegg fra offentlige myndigheter, vil slike endringer bli varslet, men vil kunne settes i verk umiddelbart. Andre endringer, vil ikke bli varslet og kan iverksettes umiddelbart.

Dersom Kunden avviser endringen, vil dette gi Banken rett til å si opp avtaleforholdet med kunden.

Frem til 1. juli 2023 kan Banken i samsvar med forskrift om overgangsregler til finansavtaleloven ensidig øke gebyrer og kostnader forutsett at endringen er saklig begrunnet.

Endringsbestemmelsen i punkt 17 gjelder kun for endringer som påvirker Kundens rettigheter og forpliktelser etter Avtalen. Endringer i opplysninger som gis til Kunden anses ikke for å utgjøre en endring av Avtalen, og kan gjøres ensidig av Banken etter de formkrav som følger av regelverket opplysningene er gitt i medhold av.

Endringsbestemmelsene i punkt 17 gjelder kun for Kunder som er forbrukere. Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 1-4. For ikke-forbrukere kan Banken foreta endringer i Avtalen, herunder også endringer i gebyrer og kostnader ensidig. En endring til ugunst kan heller ikke overfor ikke-forbrukere settes i verk før en måned etter at Kunden er varslet om endringen.

18. TOLKNING OG FORHOLDET TIL FINANSAVTALELOVEN FOR FORBRUKERE

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale, skal Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfeller der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår, skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

Når Kunden er forbruker skal Forretningsvilkårene, sedvane og etablert praksis gå foran fravelige bestemmelser i lov ved motstrid.

19. REKLAMASJON

Foreligger det mislighold fra Bankens side, for eksempel dersom Banken uaktsomt har unnlatt å gjennomføre en handel eller Banken uaktsomt har gjennomført en handel som ikke var i samsvar med Kundens ordre, må Kunden gi melding til Banken om misligholdet innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Forbrukere må gi slik melding senest innen to måneder etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet. Kunden taper sin rett til å gjøre krav som følger av misligholdet gjeldende om denne fristen ikke overholdes, med mindre Banken har opptrådt grovt uaktsomt eller for øvrig i strid med redelighet og god tro.

Ikke-forbrukere må sende melding til Banken om misligholdet senest innen utløpet av neste bankdag etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet.

Bestemmelsene om reklamasjon gjelder tilsvarende for krav som Kunden etter reglene i finansavtaleloven kan gjøre gjeldende mot en tredjeperson for mislighold av Bankens plikter.

For handel med verdipapirfond og alternative investeringsfond gjennom Banken, 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. I alle tilfelle må innsigelsen være fremsatt innen seks måneder etter at avtalen er sluttet. Slik innsigelse vil ha slik virkning overfor Banken som følger av de alminnelige regler om avtalers ugyldighet. For eventuelle øvrige krav mot Banken taper Kunden sin rett til å gjøre gjeldende slike krav, dersom Kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at Kunden har fått kunnskap om eller burde fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for kravet.

Dellevering til Kunden gir ikke rett til å heve avtalen med mindre Kunden har tatt uttrykkelig forbehold om full levering.

Dersom Kunden uten rimelig grunn unnlater å følge en oppfordring fra Banken om å gjøre seg kjent med opplysninger som kunden mottar fra Banken, kan kunden ikke gjøre gjeldende som mislighold noe som vedkommende burde ha blitt kjent med ved å følge oppfordringen.

20. KUNDEKLAGER

Ved behov for å klage kan Kunden kontakte Banken per post eller e-post. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Mer informasjon om reklamasjon og klage og Bankens klagerutiner finnes på Bankens hjemmesider. Klager på tredjeparts tjenester skal rettes til tredjepart.

Eventuelle klager sendes DNB Reklamasjonsservice, Postboks 7100, 5020 Bergen, eller til e-postadresse reklamasjonsservice@dnb.no. Klager på tredjeparts tjenester rettes til tredjepart. Banken skal behandle eventuelle klager så raskt som mulig. Dersom klagen ikke er besvart innen 15 virkedager etter mottakelsen, skal Banken sende et foreløpig svar til kunden med en begrunnelse for hvorfor klagen ikke er besvart, og med en bekreftelse om når kunden vil få endelig svar.

Oppstår det tvist mellom Kunden og Banken, kan Kunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og Kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

21. VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING

Twister mellom partene skal løses etter norsk lov med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til Forretningsvilkårene, fremmes for Oslo tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av ovennevnte, saksøkes av DNB Bank ved slikt verneting dersom DNB Bank ønsker dette.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover og regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse i relasjon til sine forpliktelser overfor Banken fraskriver seg slik rett så langt dette ikke er i direkte strid med ufravikelig lovgivning.

22. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER OG UMLEVERING AV INFORMASJON

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandling av personopplysninger er hovedsakelig gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Banken og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring. Banken har også enkelte lovpålagte forpliktelser som medfører behandling av personopplysninger. Banken har også enkelte lovpålagte forpliktelser som medfører behandling av personopplysninger.

Kunden har rett til å be om informasjon om hvilken behandling Banken foretar, og hvilke opplysninger som er registrert om en. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke skal brukes til andre formål. Mer om hvordan Banken behandler personopplysninger, herunder om kundens rettigheter til blant annet innsyn, retting og sletting, finnes i vår personvernserklæring som er tilgjengelig på dnb.no.

Banken kan utlevere enkelte opplysninger om kunden eller kundeforholdet innen konsernet, eller til tredjeparter dersom dette er nødvendig for å utføre tjenester i forbindelse med denne Avtalen eller når annet rettslig behandlingsgrunnlag foreligger. Banken kan også ha lovpålagte forpliktelser som medfører rett eller plikt til å oppfylle norsk/utenlandsk lov eller beslutning fra offentlige myndigheter, slik som antihvitvaskingsloven eller annen lovgivning.