

Værdipapirhandel i Nordea – professionelle kunder og godkendte modparter

Vilkår for værdipapirhandel i Nordea – professionelle kunder og godkendte modparter gælder fra 25. maj 2018 og kan ændres af banken med en måneds varsel.

Vilkårene kan også ses på nordea.dk/mifid.

1 Formål og omfang

Disse vilkår gælder for aftaler om værdipapirhandel (undtagen aftaler om porteføljepleje), som indgås mellem en professionel kunde eller godkendt modpart og Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige ("banken") medmindre andet er aftalt mellem parterne.

Disse vilkår gælder, når der handles følgende værdipapirer:

- aktier
- obligationer
- certifikater
- beviser
- strukturerede obligationer
- investeringsforeningsandele (danske), herunder:
 - andele i investeringsforeninger (UCITS)
 - andele i alternative investeringsfonde (AIF'er)
- udenlandske noterede fonde (ETF'er)
- udenlandske unoterede fonde
- øvrige finansielle instrumenter, herunder:
 - finansielle futures og tilsvarende instrumenter
 - fremtidige renteaftaler (FRA-kontrakter)
 - rente- og valutaswaps samt swaps på aktier og aktieindeks
 - råvareinstrumenter mv., herunder tilsvarende instrumenter, der afregnes kontant
 - optioner på at erhverve eller afhænde et værdipapir, og
 - optioner på aktie- og obligationsindeks, herunder tilsvarende instrumenter, der afregnes kontant.
 - warrants
 - mini-futures

Værdipapirhandel dækker over de investeringsservices som fremgår af bilag 4 til lov om finansiel virksomhed (som ændret fra tid til anden), herunder bl.a. modtagelse og formidling af ordrer, udførelse af ordrer og investeringsrådgivning om finansielle instrumenter m.v.

Enhver aftale, som kunden har indgået med banken og/eller Nordea Bank AB (publ) og som indeholder vilkår med hensyn til værdipapirhandel, gælder fortsat i det omfang, de ikke er udtrykkeligt fraveget i disse vilkår. Det gælder eksempelvis:

- Kundekontrakt for aftaler om finansielle instrumenter (med tilhørende bilag),
- ISDA Master Agreement,
- Global Master Repurchase Agreement,
- Generelle vilkår for Erhvervs-kunder,
- Depotbestemmelser i Nordea,

- Øvrige aftaler om investeringsservices.

2 Kundekategorisering

Banken kategoriserer kunden enten som godkendt modpart, professionel kunde eller som detailkunde.

Kategorisering sker i overensstemmelse med reglerne i bilag 1 og 2 til bekendtgørelse om investorbekyttelse.

Banken vil betjene kunden i overensstemmelse med denne kategorisering med mindre andet aftales skriftligt mellem parterne.

For professionelle kunder kan banken på eget initiativ – enten generelt eller ad hoc – betjene kunden som en detailkunde.

For godkendte modparter kan banken på eget initiativ – enten generelt eller ad hoc – betjene kunden som en professionel kunde eller en detailkunde.

I så fald informerer banken kunden om, hvilken betydning den ændrede kategorisering har for graden af kundebeskyttelse.

Kunden skal informere banken om ændrede forhold, som kan have betydning for muligheden for at handle som professionel kunde eller godkendt modpart.

3 Rapportering af transaktioner for personer

For personlige kunder er banken i henhold til lovgivningen forpligtet til at rapportere deres transaktioner med værdipapirer til relevante myndigheder.

Til brug for denne rapportering er banken forpligtet til at kende sine kunders statsborgerskab, fødselsdato og lignende oplysninger for at rapportere sådanne handler til de relevante myndigheder.

Uden disse oplysninger kan personlige kunder ikke handle værdipapirer igennem Nordea. I kan læse mere om bankens behandling af oplysninger i Politik om databehandling.

4 Rapportering af transaktioner for virksomheder

For virksomheder, herunder selskaber, fonde og foreninger kræves i henhold til lovgivningen en LEI-kode (legal entity identifier) for at kunne handle værdipapirer, herunder afledte finansielle instrumenter, der handles på en markedsplads i EU, eller hvor det afledte finansielle instrument afhænger af værdipapirer, der handles på en markedsplads i EU. LEI-koden bruges til brug for indrapportering af virksomheders handel med værdipapirer til relevante myndigheder.

Hvis virksomheden ikke allerede har en LEI-kode kan den købes fra en af de officielle LEI-kodeudstedere. Læs mere om LEI-koder på nordeamarkets.com/lei, herunder hvordan man anskaffer en LEI-kode.

Uden en LEI-kode kan virksomheder ikke handle værdipapirer gennem banken.

5 Regler for professionelle kunder

Følgende bestemmelser i afsnit 5.1 – 5.4 nedenfor finder kun anvendelse, hvor banken har kategoriseret kunden som en professionel kunde og gælder således ikke for godkendte modparter.

5.1 Udførelse af ordrer

Banken kan gennemføre kundens ordre over en børs (reguleret marked), multilateral handelsfacilitet, organiseret handelsplads, via en værdipapirhandler eller uden om en børs med Nordea Bank AB (publ) som modpart for sin egen regning.

Banken vil udføre kundens ordrer i overensstemmelse med bankens "*Retningslinier for udførelse af ordre*".

En opdateret version af den til enhver tid gældende ordreførelsespolitik findes på www.nordea.dk/mifid.

Enhver væsentlig ændring i ordreførelsespolitikken vil blive offentliggjort på hjemmesiden. En liste over bankens primære handelssteder kan findes på www.nordea.dk/mifid.

5.2 Interessekonflikter

Nordeas "Politik for interessekonflikter" har til formål at sikre, at interessekonflikter minimeres eller undgås. Politikken findes på www.nordea.dk/mifid.

5.3 Handelsmuligheder

Der er 2 valgmuligheder:

- Værdipapirhandel med investeringsrådgivning, eller
- Værdipapirhandel som udelukkende er ordreførelse (execution only)

i) Værdipapirhandel med investeringsrådgivning

Ved værdipapirhandel med investeringsrådgivning vurderer banken, hvorvidt en transaktion er egnet for kunden, dvs. om transaktionen opfylder kundens formål, om kunden er i stand til finansielt at bære de risici, der er forbundet med transaktionen, og om kunden har den nødvendige erfaring og det nødvendige kendskab til de risici, der er forbundet med investeringen.

Kunden skal forsyne banken med de oplysninger, banken har brug for til at gennemføre denne vurdering.

Banken kan lægge til grund, at kunden har den nødvendige erfaring og det nødvendige kendskab i forbindelse med transaktioner og tjenesteydelser, da kunden er klassificeret som professionelle kunder.

For (fødte) professionelle kunder (kunder omfattet af bilag a til bekendtgørelse om investorbekyttelse) kan banken lægge til grund, at kunden finansielt er i stand til at bære eventuelle tab som følge af transaktionen.

Hvis banken vurderer, at en transaktion eller tjenesteydelse ikke er egnet for kunden, eller hvis banken ikke er i besiddelse af den nødvendige

information fra kunden til at vurdere dette, giver banken meddelelse til kunden herom.

ii) Værdipapirhandel ved udelukkende ordreførelse (execution only)

Kunden kan vælge selv at tage initiativ til transaktionerne og gennemføre sine ordrer via banken (execution only). Dette skal meddeles banken.

En sådan instruks om execution only vil altid være givet, når kunden indgår transaktioner i bankens elektroniske platforme. I så fald vurderer banken ikke, om handlen er egnet for kunden.

5.4 Ikke-ufafhængig investeringsrådgivning og provisioner

Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige yder ikke-ufafhængig investeringsrådgivning. Bankens modtagelse af provision (præmiering), som er tilladt i forbindelse med investeringsrådgivning og services forbundet hermed, hvis den har til formål at øge kvaliteten af den rådgivning, som kunden får, det ikke forhindrer banken i at opfylde sin pligt til at handle i overensstemmelse med kundens interesse samt at kunden har fået oplyst sådanne provisioner.

En oversigt over de provisioner, som banken modtager på investeringsområdet, kan findes på nordea.dk/mifid.

6 Oplysninger til kunden

Banken kan bruge digital kommunikation til at formidle information til kunden om finansielle instrumenter medmindre andet er aftalt.

Forud for udførelse af en ordre vil kunden blive informeret om samtlige omkostninger forbundet med ordrens udførelse medmindre andet er aftalt. De enkelte omkostninger vil være inddelt i kategorier. Dette gælder både ved investeringsrådgivning og udelukkende ordreførelse (execution only).

Efter ordrens udførelse vil kunden modtage en handelsbekræftelse med relevant information om ordrens udførelse.

Kunden modtager endvidere årligt en oversigt med en samlet opgørelse, der giver et overblik over de omkostninger, kunden har betalt til banken i det forgangne år. Denne oversigt er inkluderet i depotoversigten som sendes ved årets udgang.

7 Information om banken

Oplysning om banken findes på www.nordea.dk.

Banken er som filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige under tilsyn af:

Finansinspektionen
P.O. Box 7821, SE-103 97 Stockholm
E-mail: finansinspektionen@fi.se
Tlf.: + 46 8 408 980 00

Banken er tillige som følge af dansk lovgivning underlagt tilsyn af:

Finanstilsynet

Århusgade 110, 2100 København Ø
E-mail: Finanstilsynet@ftnet.dk
Tlf.: +45 33 55 82 82.

8 Optagelse og opbevaring af kundesamtaler

Banken registrerer og opbevarer telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation, som kan forventes at resultere i en transaktion fx når kunden anlægger handelsordrer eller giver instruktioner om sin depotkonto. Kopier af registrerede samtaler og opbevaret elektronisk kundekommunikation vil blive stillet til rådighed efter anmodning fra kunden i en periode på fem år. Kunden har ret til at gennemgå de registrerede samtaler og opbevaret elektronisk kommunikation ved anmodning og mod rimelige gebyrer, som banken kan pålægge. I kan læse mere om bankens behandling af oplysninger i Politik om databehandling.

9 Ændringer

Banken kan ændre disse vilkår med en måneds varsel. Ændringer, der vedrører nye produkter eller som forbedrer kundens vilkår, kan ske med kortere varsel. Ændringer oplyses gennem nordea.dk/mifid samt Nordea Investor, hvor man også til hver en tid kan finde de gældende vilkår. Bankens kan også varsle ændringer ved brev eller ved annoncering i dagspressen, såfremt den finder det hensigtsmæssigt.

10 Andre bestemmelser

10.1 Kommunikation

Kommunikation sker på dansk, medmindre andet er aftalt eller fremgår af omstændighederne.

Alle meddelelser eller anden kommunikation mellem parterne i forbindelse med disse betingelser kan gives på engelsk og kan gives via e-mail, brev eller telefax (efterfølgende bekræftet pr. brev) til banken på den adresse der er angivet i fremsendelsesbrevet og til kunden på den senest til banken oplyste adresse.

10.2 Lovvalg og værneting

Retlige tvister med kunden om disse vilkår afgøres efter dansk ret ved danske domstole.