



SYDVESTOR

Alminnelige forretningsvilkår

Revidert mars 2018



ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR
FOR
SYDVESTOR AS
(”SELSKAPET”)

Disse forretningsvilkår (**”forretningsvilkårene”**) er utarbeidet i henhold til lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (**”verdipapirhandelloven”**) med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i verdipapirhandelloven der har tilsvarende betydning når de er benyttet i forretningsvilkårene.

Selskapets kunder anses å ha akseptert forretningsvilkårene vilkår som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilkårene inngår avtale eller gjennomfører handler med Selskapet eller på annen måte vedtar forretningsvilkårene.

1. OM SELSKAPET

1.1 Kontaktinformasjon

Navn: Sydvestor AS

Organisasjonsnummer: 981 139 429

Adresse: Sjøgata 41
6065 Ulsteinvik
Norge

For ytterligere informasjon om kommunikasjon direkte med Selskapet, se punkt 23.

1.2 Hvilke tjenester Selskapet har tillatelse til å yte

Selskapet har tillatelse til å yte investeringstjenestene nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 (1) nr. 4, 5 og 6.

Selskapet har i tillegg tillatelse til å tilby de tilknyttede tjenester nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 (2) nr. 1, 3, 4, 5 og 6.

1.3 Tilsynsmyndighet

Selskapet står under tilsyn av Finanstilsynet (Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo, telefon: 22 93 98 00, e-post: post@finansstilsynet.no).

2. HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Disse forretningsvilkår gjelder for Selskapets ytelse av investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt tjenester vedrørende transaksjoner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter.



SYDVESTOR

For ytelse av investeringstjenesten aktiv forvaltning og for ytelse av tilretteleggingstjenester, jf. verdipapirhandelloven § 2-1 (1) nr. 4 og nr. 6 og § 2-1 (2) nr. 3 og nr. 6, vil det i tillegg bli inngått separate avtaler. Ved konflikt mellom slike separate avtaler og forretningsvilkårene skal de separate avtalene ha forrang.

Transaksjoner utført i henhold til forvaltningsavtale kan også være regulert av handelsregler, standardvilkår og andre regelverk som gjelder for den enkelte markedsplass og oppgjørssentral i Norge eller i andre land hvor handelen er utført og / eller clearert. Hertil kan handelen være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirfondloven, børsloven, verdipapirregisterloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

Selskapet er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder.

Med bankdag menes i forretningsvilkårene enhver dag banker i Norge holder åpent. Med børsdag menes i disse vilkår enhver dag norsk børs holder åpent.

3. FORHOLDET TIL PROFESJONELLE OG IKKE-PROFESJONELLE KUNDER

Selskapet har plikt til å klassifisere sine kunder i en av følgende kundekategorier: ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i verdipapirhandelloven og verdipapirforskriften om hvordan klassifiseringen skal skje. Selskapet vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder.

Kunden kan anmode Selskapet om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om vilkårene for slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Selskapet.

4. KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT SELSKAPET, FULLMAKTER MV.

Selskapet har en plikt til å foreta en egnethetstest og/eller hensiktsmessighetstest avhengig av hvilken tjeneste som skal ytes. For å oppfylle dette kravet, har Selskapet plikt til å innhente opplysninger fra sine kunder. Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering og opplysningsplikt for tredjeparter etter skatteforvaltningsloven som gjennomfører internasjonale forpliktelser under FATCA og CRS. Kunden må før etablering av forretningsforholdet gi Foretaket opplysninger som krevd i eget skjema. Kunden forplikter seg også til å informere Selskapet dersom det skjer vesentlige endringer i forhold til opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden anses innforstått med at Selskapet er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta selvstendige undersøkelser.

Videre er kunden innforstått med at dersom Selskapet ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Selskapet ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden. Ved ytelse av investeringstjenesten aktiv forvaltning eller investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten ikke kan ytes. I forhold til de øvrige investeringstjenestene Selskapet har tillatelse til å yte, vil kunden i slike tilfeller blir informert om at opplysningene gitt Selskapet er utilstrekkelige og at tjenesten eller produktet da er å betrakte



SYDVESTOR

som uhensiktsmessig. Dersom kunden på tross av slik advarsel fortsatt ønsker tjenesten eller produktet vil den likevel kunne bli gjennomført.

5. RISIKO MV.

Kunden anses innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Selskapet vil så langt det er praktisk mulig søke å gi kunden nødvendige opplysninger på en egnet måte, også hensyntatt kundens (investors) profesjonalitet.

Basert på investeringsinstruksen i avtale om aktiv forvaltning vil Selskapet for kunder som har avtale om aktiv forvaltning etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for porteføljen for kundens regning og risiko. Selskapet garanterer ikke for noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

Alle handler kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Selskapet skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Selskapet garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel. Selskapet påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd Selskapet har gitt.

6. ANGRERETT

Det er ikke angrerett etter angrerettloven (lov av 20. juni 2014 nr. 27 om opplysningsplikt og angrerett mv. ved fjernsalg og salg utenfor fast utsalgssted) på de tjenester som omfattes av forretningsvilkårene.

7. SAMLET HANDEL ("BLOCK TRADING") OG INNBYRDES FORRETNINGER

Selskapet vil under forvaltningsoppdrag, når det etter eget skjønn anser det for å være hensiktsmessig, gjennomføre transaksjoner for porteføljer under flere forvaltningsavtaler samlet.

Ved samlet handel ("**block trading**") vil ordre og oppgjør skje over særskilte konti, opprettet i Selskapets navn, merket klientkonti. Block trading vil være organisert på en slik måte at risikoen for interessekonflikt mellom kundene begrenses til et minimum. Selskapet har utarbeidet interne retningslinjer for å ivareta dette.

Dersom Selskapet har fattet beslutning om både kjøp og salg av samme finansielle instrument for flere oppdragsgivere, kan beslutningen gjennomføres ved at Selskapet selv foretar avtaleslutningen på vegne av oppdragsgiverne. Selskapet skal ivareta begge oppdragsgivernes interesser og fastsette prisen på de finansielle instrumentene på grunnlag av børskurs eller, dersom børskurs ikke foreligger, en kurs som etter markedets stilling er rimelig.

8. HANDEL I UTLANDET, OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

Dersom finansielle instrumenter eller kundemidler er oppbevart i en annen jurisdiksjon i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttet tjeneste, vil Selskapet informere kunden om dette. Kunden anses innforstått med at rettigheter i forbindelse med slike aktiva kan variere.

Kunden anses videre innforstått med at oppgjør og sikkerhetsstillelse i utenlandske markeder kan innebære at kundens aktiva som er avgitt til oppgjør eller som sikkerhetsstillelse ikke holdes atskilt fra det eller de av Selskapet benyttede utenlandske verdipapirforetaks og/eller



SYDVESTOR

oppgjørrepresentanters egne midler. Kunden anses innforstått med at kunden selv bærer risikoen for egne aktiva som er overført til utenlandske banker, verdipapirforetak, oppgjørsagenter, oppgjørssentraler o.l. i form av oppgjør eller sikkerhetsstillelse, og at Selskapets ansvar overfor kunden for slike aktiva er begrenset i samsvar med lover og regler i det aktuelle land eller på det aktuelle marked. Selskapet påtar seg uansett ikke noe ansvar ut over det som vil følge etter norsk rett, se punkt 15, med mindre annet er skriftlig avtalt med kunden.

9. MISLIGHOLD

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til forretningsvilkårene bl.a. når:

1. Kunden misligholder en vesentlig forpliktelse etter forretningsvilkårene eller tilleggsavtale (jf. punkt 2);
2. Kunden inngår avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av noen art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon; eller
3. Kunden avvikler sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

Selskapet har ved mislighold rett, men ikke plikt til å:

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet;
2. Heve med øyeblikkelig virkning samtlige inngåtte forfalte og ikke forfalte avtaler i forbindelse med finansielle instrumenter og beslektede instrumenter som Selskapet har inngått i henhold til avtalen / oppdraget med kunden;
3. Benytte til motregning samtlige av Selskapets tilgodehavende mot kunden fra andre finansielle instrumenter og/eller tjenester, herunder krav på vederlag/godtgjørelse, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter mv., og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Selskapet, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Selskapet på misligholdstidspunktet, enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta omregnes til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet;
4. Gjennomføre for kundens regning og risiko det Selskapet anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner;
5. Foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for kundens regning og risiko;
6. Utøve tilbakeholdsrett i mottatte midler og utøve tilbakeholdsrett i de finansielle instrumenter mv. som Selskapet har kjøpt for kunden for så vidt gjelder krav som springer ut av avtalen / oppdraget; og
7. Kreve dekket alle kostnader og tap Selskapet er blitt påført som følge av kundens mislighold.

Kunden er ansvarlig for og skal holde Selskapet skadesløs for tap, utgifter og forpliktelser av enhver art påført Selskapet som direkte eller indirekte følge av at mislighold anses å foreligge eller som følge av kundens handling eller unnlattelse som utgjør brudd på forretningsvilkårene eller



regelverket for øvrig, herunder kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, påløpte renter og forsinkelsesrenter, gebyrer og utgifter til juridisk intern og ekstern bistand. Slike tap, utgifter og forpliktelser skal betales ved påkrav.

10. RENTER VED MISLIGHOLD

Ved Selskapets eller kundens mislighold tilkommer rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. lov av 17. desember 1976 nr. 100 om renter ved forsinket betaling m.m. med tilhørende forskrift, med mindre annet er særskilt avtalt.

11. GODTGJØRELSE

Selskapets godtgjørelse vil være gjenstand for individuell avtale.

Selskapet forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter o.l.

12. FORVALTNING, KONTOFØRING I VPS MV.

Selskapet vil, med mindre annet er avtalt, ikke opptre som forvalter for kunder i relasjon til den til enhver tid gjeldende aksjelovgivning.

Dersom Selskapet har finansielle instrumenter til forvaltning eller depot for kunden, skal egen avtale inngås for denne virksomhet. Selskapet kan inngå avtale med annen depotmottager om forvaltning eller depot for kunden. Valg av slik depotmottager skjer etter Selskapets beste skjønn og kunden anses å ha akseptert valg av depotmottager med mindre annet fremgår av den særskilte forvaltnings- eller depotavtale. Selskapet påtar seg intet ansvar for slik depotmottagers eventuelle mislighold ved håndtering eller forvaltning av kundens aktiva.

Dersom Selskapet skal være kontofører for kundens VPS-konti eller verdipapirkonto i annet tilsvarende register, skal det inngås egen avtale om dette.

13. FULLMEKTIGER, MELLOMMENN, FORVALTERE OG OPPGJØRSAGENTER

Dersom kunden inngir oppdrag som fullmektig, forvalter, oppgjørsagent el. for tredjemann, er kunden og den han opptrer på vegne av eller for, bundet av forretningsvilkårene. Kunden er solidarisk ansvarlig overfor Selskapet for denne tredjemanns forpliktelser i det omfang forpliktelsene er et resultat av kundens ordre eller oppdrag.

Dersom kunden benytter forvalter, oppgjørsbank eller andre mellommenn fordres det at dette reguleres i særskilt avtale. Bruk av slike mellommenn fritar ikke sluttkunden for dennes ansvar i henhold til forretningsvilkårene.

14. OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI

Selskapet vil sikre at kundens aktiva holdes atskilt fra Selskapets egne aktiva og så langt som mulig beskyttes mot Selskapets øvrige kreditorer. Kunden vil bli godskrevet renter på sine pengemidler etter Selskapets alminnelige betingelser.

Midler som Selskapet oppbevarer på vegne av kunden vil bli innsatt på Selskapets klientkonto i en kredittinstitusjon eller godkjent pengemarkedsfond etter skriftlig samtykke fra kunden. Denne konto kan være samlekonto for midler foretaket oppbevarer på vegne av flere kunder. Dersom kredittinstitusjonen går konkurs, vil innestående beløp være dekket etter reglene om bankenes



SYDVESTOR

sikringsfond. For innskudd i kredittinstitusjoner som er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil en samlet kundekonto bli erstattet med et beløp på inntil kroner 2 000 000. Kundens dekningsrett vil i slike tilfeller bli tilsvarende redusert. Dersom innskudd skjer i en kredittinstitusjon som ikke er medlem av den norske sikringsfondsordningen, vil deknningen fremgå av reglene for sikringsordningen i det landet kredittinstitusjonen er medlem. Også i dette tilfellet vil dekningsretten kunne bli redusert.

Kundens finansielle instrumenter vil, dersom disse er registrert i VPS eller liknende verdipapirregister, bli overført til kundens konto i dette register. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annen depotmottaker. Dersom register, bank eller annen depotmottaker går konkurs vil kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

Selskapet påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Selskapet ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsbegrensning, se punkt 15.

Dersom finansielle instrumenter eller midler oppbevares slik at regler utenfor EØS-området kommer til anvendelse, kan kundens rettigheter til midlene avvike fra det som gjelder innenfor EØS.

Dersom informasjon ikke er gitt på annen måte, vil Selskapet minst en gang årlig sende kunden en oversikt over de aktiva Selskapet oppbevarer på vegne av kunden. Dette gjelder ikke dersom slik informasjonen er inntatt i andre periodiske oversikter. Selskapet kan ikke anvende finansielle instrumenter Selskapet oppbevarer på kundens vegne med mindre annet er særskilt avtalt.

15. ANSVAR OG ANSVARSRITAK

Selskapet er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes ufullstendige eller uriktige opplysninger mottatt fra kunden, jf. punkt 4.

Selskapet påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Selskapet eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Selskapet eller dets ansatte ved gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Selskapet har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Selskapet eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Selskapet 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 Selskapet seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Selskapet er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Selskapets kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik/lock out, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.



SYDVESTOR

Kunden anses innforstått med at det enkelte regulerte marked eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor medlemmer av det regulerte marked eller oppgjørssentralen, kunder mv. med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelse.

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

Begrensninger i Selskapets ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden, jf. punkt 2 ovenfor.

16. TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER, MV.

Ved handel i utenlandske markeder kan Selskapet i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av kunder bosatt i utlandet.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Selskapet foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales kunden så snart som mulig. Det vil være kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og sørge for at dokumentasjonen er korrekt.

17. AVSLUTNING AV FORRETNINGSFORHOLDET

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal Selskapet gjennomføre et sluttoppgjør der Selskapet er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for Selskapets tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

18. INTERESSEKONFLIKTER

Selskapet har en plikt til å treffe alle rimelige forholdsregler for å identifisere interessekonflikter. Selskapet vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter.

Selskapet og dets ansatte kan ha egne interesser i relasjon til de handler som foretas av eller på vegne av kunden. Dette kan blant annet være en følge av:

1. aktiv forvaltning for andre kunder
2. investeringsrådgivning for andre kunder
3. tilretteleggingsoppdrag for andre kunder
4. ansattes egne posisjoner.

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

Selskapet har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Selskapet opererer uavhengig av hverandre slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Dersom dette ikke er tilstrekkelig til å unngå en interessekonflikt, skal Selskapet opplyse kunden om mulige interessekonflikter. Selskapet kan ikke gjennomføre forretninger for kundens regning før kunden har fått slike opplysninger.



SYDVESTOR

19. GARANTIORDNING

Selskapet er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond.

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.

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

20. TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER, KUNDEKONTROLL

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Selskapet til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, jf. lov 6. mars 2009 nr. 11 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. med tilhørende forskrifter, slik disse til enhver tid gjelder.

Kunden er kjent med at Selskapet 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.

21. OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER OG KLAGEORGAN

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

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markedsplasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Verdipapirforetakenes forbunds etiske råd eller Finansklagenemnda der dette er påkrevd for behandlingen av klagesaker.

22. ENDRINGER

Selskapet forbeholder seg rett til å endre forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Selskapet. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Selskapets internettside. Endringer vil ikke ha virkning for handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.



SYDVESTOR

23. MEDDELELSER, SPRÅK OG FULLMAKTER

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes per brev, telefaks eller etter avtale annen elektronisk kommunikasjonsform. Meddelelser som er sendt per telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse vilkår eller særlig avtale. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Selskapet som er rette mottaker, må meddelelsen sendes til vedkommende enhet og anses i motsatt tilfelle for ikke mottatt av Selskapet. Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk eller engelsk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Selskapet navn, organisasjonsnummer, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser samt tilsvarende informasjon om fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer skal straks meddeles Selskapet skriftlig.

24. TOLKNING

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal forretningsvilkårene ha forrang. I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder. Vedrørende forholdet mellom forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Selskapet og kunden, se punkt 2.

25. LOVVALG, VERNETING OG TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom kunden og Selskapet, herunder tvister som står i forbindelse med forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Sunnmøre tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Selskapet, kan kunden bringe spørsmål om forståelsen av forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Selskapet inn for Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd i samsvar med de etiske normer og behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. I noen tilfeller kan klager også bringes inn for Finansklagenemnda. Selskapet kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter.

Revidert mars 2018

* * *