

Regler for handel med værdipapirer

BANKNORDIK

Indledning

Følgende regler gælder, når du handler finansielle instrumenter – herunder værdipapirer – igennem BankNordik. Handel med værdipapirer er underlagt Lov om Værdipapirhandel mv. samt NASDAQ OMX Nordic medlemsregler og børsetiske regler. BankNordik tilbyder handel med obligationer, aktier og andre finansielle instrumenter. Kunderne kan gennemføre handel via bankens filialer, ved telefonisk henvendelse eller via netbank.

BankNordik anbefaler som udgangspunkt ikke at anvende e-mail, brev eller fax til ordreafgivelse, medmindre andet er specifikt aftalt. Dette skyldes, at ordreafgivelse betragtes som tidskritisk, og at e-mails, breve eller fax ikke i alle tilfælde bliver modtaget og/eller læst straks. Du skal således regne med en længere ekspeditionstid ved fremsendelse af ordrer via e-mail, brev eller fax. Du skal i denne forbindelse endvidere være opmærksom på, at såfremt din ordre fremsendes via e-mail, brev eller fax, anses denne først for modtaget og registreret, når den er kommet til bankens kundskab.

BankNordik har inddelt sine kunder i kategorierne detailkunder, professionelle kunder og godkendte modparter. Din kategori oplyses i særskilt brev. Ved håndtering af ordrer fra kunder, der er kategoriseret som detailkunde gælder bankens til enhver tid gældende "Ordreudførelsespolitik".

Ordretyper

BankNordik tilbyder to ordretyper:

- Limiteret ordre
- Ordre uden limit

En limiteret ordre betragtes som en ordre til køb eller salg af et værdipapir til en specificeret kurs eller bedre, samt i et specificeret antal eller for et specifikt beløb.

En ordre uden limit vil være en ordre, hvor en kunde beder om at få afregnet sin ordre bedst muligt.

Handelsformer

BankNordik tilbyder følgende handelsformer:

- Strakshandel
- Markedsordre
- Ordre

BankNordik kan vælge at afregne alle kundehandler med BankNordik som modpart, hvis det ikke er til ulempe for kunden. BankNordik forbeholder sig, under særlige omstændigheder, ret til ikke at effektuere en ordre. Det kan f.eks. være, hvor kursforskel mellem bud og udbud er uhensigtsmæssig stor, hvor der ingen kurs er, eller hvor der ikke løbende

BankNordik

Telefon 7697 8000
Telefax 3266 6601

kontakt@banknordik.dk
www.banknordik.dk

er handel i det pågældende værdipapir. BankNordik kan vælge at udsætte eller annullere en sådan ordre.

Strakshandler

BankNordik stiller strakskurser i en række værdipapirer. Ved strakskurser får du omgående at vide, hvilken kurs den ønskede mængde værdipapirer kan handles til. Antallet af papirer kan variere fra dag til dag, ligesom der kan ske udskiftninger i de papirer, som aktuelt stilles strakskurs i. Den ekspederende filial vil kunne oplyse dig om kurserne på de papirer, banken har valgt at stille priser i. Der vil være mulighed for at handle indenfor de beløbsgrænser, der er gældende på det valgte papir. De mængder, som er til rådighed i strakshandel, fastsættes af BankNordik og BankNordiks samarbejdspartnere. Hvilke papirer, til hvilke kurser, samt i hvilke mængder fremgår også i netbank. Som udgangspunkt benyttes bud- og udbuds kurser fra NASDAQ OMX Nordic's handelssystem. Kurserne fastsættes løbende, således at kursen til enhver tid ligger bedre end, eller på det bedst stillede bud og udbud for mindst én handelspost.

Såfremt der på handelstidspunktet ikke er bud og/eller udbud for mindst en handelspost på NASDAQ OMX Nordic handelssystem, kan BankNordik vælge at fastsætte en strakskurs på baggrund af en vurdering af den bedste opnåelige kurs ud fra værdipapirets omsættelighed og det aktuelle kursniveau i markedet generelt set. Ved strakshandel med obligationer kan der beregnes tillæg/fradrag ud fra bedste bud/udbud, dette vil fremgå af BankNordiks til enhver tid gældende Prisbog, der løbende opdateres og som kan ses på www.banknordik.dk eller udleveres i din filial. Der stilles strakskurser i udvalgte papirer fra kl. 09:00 til kl. 22:00 på dage, hvor NASDAQ OMX Nordic har åben.

Ordre

En Ordre er en handel i kommission, hvor BankNordik kan vælge at afregne handlen med banken som modpart ud fra samme vilkår som under Strakshandler. Ved en Ordre kender du ikke prisen, når du afgiver ordren, hvilket du gør ved eksempelvis strakshandel. Såfremt der på handelstidspunktet ikke er bud og/eller udbud på NASDAQ OMX Nordics handelssystem, kan BankNordik vælge at fastsætte kursen på baggrund af en vurdering af den bedste opnåelige kurs ud fra værdipapirets omsættelighed og det aktuelle kursniveau i markedet generelt set. BankNordik kan også vælge at tage din handel i Kommission, hvilket betyder, at BankNordik på dine vegne køber i markedet og afregner dig til den opnåede kurs. Ordre i kommission kan deles eller samles og handles til forskellige priser hen over dagen, hvis markedet ikke giver mulighed for at afregne den fulde ordre på en gang. Ordrefregning sker løbende hen over dagen. Ordre søges taget under ekspedition indenfor 10 minutter efter modtagelsen og afregnes, hvis muligt. Særligt for ordrer i danske aktier placeret uden om netbank: Hvis du placerer din ordre via BankNordik og ikke via netbank, vil din ordre som udgangspunkt handles til 15.30 gennemsnitskurs. Ordre indlagt efter kl. 09.00, vil blive afregnet efterfølgende handelsdag +/- fradrag i henhold til gældende prisbog. Større ordre der skønnes ikke at kunne behandles til gennemsnitskurs, vil afregnes som en handel i kommission.

Limiterede ordrer

Du kan afgive ordre om køb/salg af værdipapirer, hvor du ved køb angiver en maksimal kurs, og ved salg en minimumskurs. For limiterede ordrer gælder, at handelsprisen skal overholde den limiterede kurs inkl. BankNordiks evt. tillæg/fradrag, men eksklusiv kurtage før handlen vil blive gennemført. Hvis ordren ikke kan handles indenfor 5 børsdage pga. markedsforhold, udløber den limiterede ordre automatisk med mindre andet er aftalt. I undtagelsestilfælde kan ovennævnte afregningsprincipper fraviges. Undtagelsestilfælde kan blandt andet opstå i særlige markedssituationer, eller i værdipapirer hvor der ikke er løbende handel. Hvis afregningsprincipperne fraviges, betragtes handlen som en kommissionshandel.

Det betyder, at papiret enten handles over børsen eller på vilkår, der ligner strakshandel. Hvis banken fraviger, vil det fremgå af din handelsnota. Kan en limiteret ordre, der vedrører aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, ikke udføres straks på gældende markedsvilkår, vil BankNordik forsøge at udføre ordren hurtigst muligt, ved straks at offentliggøre den limiterede kundeordre på en måde, der gør oplysningen let tilgængelig for andre markedsdeltagere, medmindre du udtrykkelig bestemmer andet. BankNordik kan opkræve et gebyr for limiterede ordrer, uanset om handlen gennemføres eller ej.

Markedsordre

En markedsordre er en ordre på at købe eller sælge et finansielt instrument til en kurs, der afspejler den aktuelle pris i markedet. Eksekveres en ordre på denne måde, betragtes handlen som en markedsurshandel. En markedsordre udføres oftest i én transaktion, men den kan handles delt, såfremt den er på mere end en handelspost. Kunden afregnes over flere omgange eller til et vægtet gennemsnit af de priser, der er opnået (anvendes fx ved store ordrer i forhold til likviditet). Markedsordrer hvis limitering ikke følger handelspladsens regler med hensyn til kursspring, rundes ned til nærmeste korrekte kursspring ved købsordrer og rundes op til nærmeste korrekte kursspring ved salgsordrer. En markedsordre kan slettes, såfremt den endnu ikke er eksekveret på handelspladsen. BankNordik påtager sig intet ansvar for, at indlagte ordrer kan slettes. Når ordren er eksekveret, fremsendes nota.

Der skelnes mellem to grupper af markedsordrer:

- Markedsordrer med videreformidling direkte til en handelsplads
- Øvrige/håndholdte markedsordrer

I det efterfølgende omtales disse to grupper af markedsordrer særskilt.

Markedsordrer med videreformidling direkte til en handelsplads

Markedsordrer med videreformidling direkte til en handelsplads benævnes DOR (Direct Order Routing). Der skelnes mellem to grupper af ordretypen DOR:

- Markedsordrer med videreformidling til NASDAQ OMX København og Stockholm
- Markedsordrer med videreformidling til broker

Videreformidling til broker anvendes ved finansielle instrumenter, der ikke er noteret på NASDAQ OMX København og Stockholm,. De to variationer beskrives særskilt. Fælles for dem er, at ordrer er gældende i 7 børsdage, medmindre andet er aftalt, og at ordrer videreformidles på danske børsdage. Ved ordretypen DOR afgives ordrer altid med limitering. Ved en limiteret købsordre, skal der angives den højeste kurs, ordren ønskes afregnet til. Ved en limiteret salgsordre, skal der angives den laveste kurs, som ordren ønskes afregnet til. Limiterede ordrer kan eksekveres i døgnets 24 timer afhængig af lokale handelsforhold, dog kun indenfor det aktuelle handelssteds åbningstid. Limiteringen kan ændres, såfremt ordren endnu ikke er eksekveret på handelspladsen. BankNordik kan afvise at medtage ordren, hvis limiteringen afviger væsentlig fra seneste betalte kurs eller seneste slutkurs.

Markedsordrer (DOR) til NASDAQ OMX

Ved valg af ordretypen DOR til NASDAQ OMX, bliver ordren formidlet direkte videre til handel på NASDAQ OMX København og Stockholm. Er det hensigtsmæssigt for kunden, kan ordren herfra videreformidles til andre handelspladser for derved at opnå den bedst mulige kurs (Smart Order Routing).

Nedenfor beskrives de væsentligste begreber i forbindelse med ordretypen DOR til NASDAQ OMX.

Ordrebog

Ordrebogen for en aktie eller et investeringsforenings bevis er samlingen af købs- og salgsordrer samt øvrige informationer, der knytter sig hertil.

Handelspost og senest handlet kurs

Handelspoststørrelsen for samtlige ordrebøger på NASDAQ OMX København og Stockholm er 1, hvilket betyder, at samtlige handler opdaterer senest handlet kurs.

Kursspring

Kursspring er udtryk for hvor stor forskel, der minimum skal være på købs- og salgsprisen, og hvor meget kursen skal ændres med pr. gang.

Et kursspring på 1 betyder, at kursen på en ordre kan sættes i hele kroner fx 2.166 og 2.167. Et kursspring på 0,5 vil sige, at kursen på en ordre kan springe med 0,50 kr. ad gangen fx 505,50 og 506,00.

De til enhver tid gældende kursspring for de enkelte ordrebøger, kan findes på NASDAQ OMXnordics hjemmeside www.nasdaqomxnordic.com. Informationen kan også fås via din rådgiver.

Handelsdagen på NASDAQ OMX København og Stockholm

Handelsdagen på NASDAQ OMX begynder med en 1-times åbningsperiode, som afsluttes med en åbnings procedure, hvor åbningskursen beregnes. Perioden kaldes før-handel eller pre-handel. Ordre indlagt mellem kl. 8.45 og kl. 9.00 vil komme med i åbningsproceduren, ligesom limiterede handler, der løber over flere handelsdage, vil blive medtaget i åbningsproceduren. For visse papirer på NASDAQ OMX er der indført intradag-auktion, der fungerer som åbnings-proceduren. Intradag-auktionen starter kl. 13.30 og kl. 13.35 afsluttes denne, hvorefter handlen overgår til kontinuerlig handel. Du kan læse mere om intradag-auktionen på <http://www.nasdaqomxnordic.com/shares/intraday-auction/intraday-auction-in-detail>.

Efter åbningsproceduren overgår ordrebøgerne til kontinuerlig handel. Den kontinuerlige handel går fra kl. 9.00 til kl. 16.55 i København og i Stockholm til kl. 17.25. Investeringsforeningsbeviser noteret i København går i kontinuerlig handel kl. 9.45.

Handelsdagen slutter med en lukke-match, der foregår fra kl. 16.55 til kl. 17.00 i København og fra kl. 17.25 til kl. 17.30 i Stockholm. Ordrebøgerne matches fra henholdsvis kl. 17.00 i København og kl. 17.30 i Stockholm, og frem til alle bøger er matchet. Herefter ophører handlen. De norske aktier handlet i Stockholm følger åbningstiderne på Oslo Børs.

Fra ordre til handel

Under kontinuerlig handel prioriteres ordre i en bestemt rækkefølge:

- Bedste kurs
- Tidspunkt for hvornår ordren blev lagt ind i ordrebogen

Handlerne effektueres ved, at der er ens eller overlappende kurs på købs- og salgsordrerne.

Ordren med højeste købspris eller laveste salgspris bliver effektueret først. Handelskursen bestemmes ud fra tidsrækkefølgen. Det vil sige, at den første registrerede ordre bestemmer handelskursen.

Markedsordre (DOR) til broker – udenlandske markedsordrer

Ved valg af ordretypen DOR til broker, bliver ordren formidlet direkte videre til en broker og herfra direkte ud på den pågældende handelsplads.

Disse markedsordrer kan håndteres alle handelsdage mellem kl. 8.00 og kl. 22.00. Uden for denne periode er ordrene fortsat aktive, hvis det pågældende marked er åbent.

Reglerne for åbningstid, auktioner, kursspring og handelspoststørrelse følger reglerne for den enkelte børs.

Øvrige/håndholdte markedsordrer

En markedsordre, der ikke viderefremmes direkte, kan enten eksekveres med BankNordiks egenbeholdning som modpart eller blive lagt ud på den aktuelle handelsplads. I det omfang det ikke er muligt at afregne en markedsordre fuldt ud, forbeholder BankNordik sig ret til at delafregne ordren. En markedsordre, der ikke viderefremmes direkte, kan kombineres med en limitering. Ved limitering skal der tages højde for BankNordiks tillæg/fradrag i henhold til gældende prisinformation. Limiterede ordrer kan eksekveres i døgnet 24 timer afhængig af lokale handelsforhold, dog kun indenfor det aktuelle handelssteds åbningstid. Limiteringen kan ændres, såfremt ordren endnu ikke er eksekveret på handelspladsen. BankNordik kan afvise at medtage ordren, hvis limiteringen afviger væsentlig fra seneste betalte kurs eller seneste slutkurs. BankNordik kan endvidere afvise at medtage ordren, hvis BankNordik ikke har mulighed for at handle papiret via BankNordiks handelsplatform eller opbevare det i BankNordiks depotbank. Markedsordrer, der ikke viderefremmes direkte, er som udgangspunkt gyldige i 10 børsdage. Er ordren afgivet via rådgiver, er standard løbetid dog 1 dag.

Handel med værdipapirer noteret på udenlandske børser

BankNordik prissætter valutakursen ud fra nationalbankens notering 1 dag efter fondshandlens indgåelse, +/- den gældende valutamarginal. BankNordik kan dog fravige denne regel og fastsætte ud fra den kurs, der er tilgængelig i valutamarkedet på det tidspunkt, hvor handlen bliver gennemført +/- den gældende valutamarginal. BankNordik kan endvidere afvise at medtage ordrer, hvis BankNordik ikke har mulighed for at handle papiret via BankNordiks handelspartnere eller opbevare det i BankNordiks depotbank.

Handel med unoterede værdipapirer

Handel med unoterede værdipapirer er altid at betragte som en Ordre taget i kommission.

Politik for ordreudførelse

Når BankNordik udfører din fondsordre, sker det altid i overensstemmelse med vores gældende Ordreudførelsespolitik, hvis der ikke er aftalt andet.

Ordreudførelsespolitikken findes på www.banknordik.dk.

Når BankNordik udfører fondsordrer vil banken altid søge det bedst mulige resultat for dig, idet der tages hensyn til pris, omkostninger, hurtighed, gennemførelses- og afregnings sandsynlighed, omfang, art og andre forhold, der er relevante for udførelsen af ordren (best execution). Hvis der foreligger en specifik instruks fra dig, vil BankNordik udføre ordren efter instruksen. Udførelse af ordrer efter din specifikke instruks kan medføre, at BankNordik forhindres i at opfylde sin best execution forpligtelse.

Best execution

For at opnå best execution tager BankNordik hensyn til alle de faktorer, der sætter banken i stand til at levere den bedst mulige samlede pris. Den samlede pris er kursen på det finansielle instrument og evt. udgifter, som er direkte knyttet til ordren. Andre faktorer som hurtighed, sandsynligheden for at kunne udføre ordren og afviklingen heraf, ordrens størrelse og art, samt markedsvirkning får kun fortrinsstilling over for den umiddelbare pris og de umiddelbare omkostninger, når de medvirker til at opnå en bedre pris for dig.

Udførelse af ordrer uden om et reguleret marked

For at opnå best execution kan BankNordik vælge at udføre dine ordrer uden om et reguleret marked eller gennem andre handelssystemer - for eksempel ved at handle med BankNordik som modpart. Når du accepterer denne politik for ordreførelse, accepterer du derfor også, at BankNordik kan udføre dine ordrer uden om et reguleret marked eller et andet handelssystem.

Handelssteder

BankNordik benytter en række handelssteder, der sætter banken i stand til at opnå det bedst mulige resultat ved udførelsen af kundeordrer. BankNordik vurderer regelmæssigt, om handelsstederne giver det bedst mulige resultat for kunderne. En liste over de vigtigste handelssteder benyttet af BankNordik, udleveres i afdelingen og kan ses på vores hjemmeside www.banknordik.dk.

Handel med værdipapirer på et reguleret marked eller gennem et andet handelssystem

BankNordik udfører ordrer vedr. handel med værdipapirer på et reguleret marked eller et andet handelssystem på en af følgende måder: Ordren lægges straks ind på det regulerede marked, hvor banken forventer at kunne opnå best execution. Som udgangspunkt vil det være på det regulerede marked, hvor værdipapiret er mest likvidt. Ordren udføres med BankNordik som modpart til en kurs, der på handelstidspunktet ligger på eller inden for det bedste bud henholdsvis udbud på det mest likvide marked for værdipapiret. Ordren udføres direkte mod en anden kundes ordre til en kurs, der på handelstidspunktet ligger på eller inden for det bedste bud henholdsvis udbud på det mest likvide marked for værdipapiret. Ordren formidles videre til en anden værdipapirhandler, som ekspederer din ordre i overensstemmelse med BankNordiks Ordreførelsespolitik. Ordren udføres med BankNordik som modpart til en pris, der er aftalt med dig på forhånd. Ordren deles op og udføres i overensstemmelse med en eller flere af ovenstående metoder.

Handel med værdipapirer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller gennem et andet handelssystem

BankNordik afregner værdipapirer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller et andet handelssystem, til en kurs, der giver dig den bedst mulige samlede pris. BankNordik tager bl.a. hensyn til rente- og kursudviklingen, viden om udbud og efterspørgsel i markedet, kursen på eventuelt tilsvarende værdipapirer og tilgængelige markedsrelevante oplysninger om udstederen af værdipapiret samt forholdene i øvrigt.

Handel med andele i investeringsforeninger

BankNordik er pligtig til at oplyse dig, hvis banken modtager præmiering, eller provision, fra udbydere af finansielle instrumenter og i hvilket omfang. Dette er tilfældet med andele i visse investeringsforeninger. I hvilket omfang BankNordik modtager præmiering eller provision, fremgår af www.banknordik.dk.

Revurdering af politik for Ordreførelsespolitik

BankNordik vurderer en gang årligt, om bankens "Ordreførelsespolitik" fungerer efter hensigten, og afhjælper eventuelle mangler. Den til enhver tid gældende ordrepolitik kan ses på www.banknordik.dk eller udleveres ved henvendelse i en filial.

Priser

Når du handler værdipapirer, betaler du en kurtage til BankNordik. Kurtagen beregnes af kursværdien. Når du køber, lægges kurtagen til afregningen, og når du sælger, trækkes kurtagen fra afregningen. Afhængig af handelstype kan der forekomme tillæg til eller fradrag fra kursen. Kurtage, tillæg, fradrag og evt. andre omkostninger fremgår af din fondsnota. De aktuelle priser fremgår af BankNordiks til enhver tid gældende prisbog.

Særlige forhold

BankNordik, gør opmærksom på, at banken under særlige omstændigheder forbeholder sig ret til ikke at effektuere en modtaget ordre. Særlige omstændigheder kan være markedsforhold, blandt andet hvor der er en stor kursforskel mellem bud og udbud, hvor der ingen kurs er, eller hvor der ikke er løbende handel i det pågældende papir. BankNordik kan vælge at udsætte eller annullere ordren. Hvis ordren annulleres, vil du kunne se det i netbank. Ved løbende handel forstås en kontinuerlig handel med en ikke ubetydelig omsætning, hvor der normalt på regelmæssig basis tilbydes aktuelle priser på handler i et bestemt papir. BankNordik kan ligeledes til enhver tid vælge at suspendere muligheden for handel med Strakskurser.

Afvikling af fondshandler

Ved afvikling forstås betaling for og levering af handlede værdipapirer. Afviklingsdagen er, når intet andet er aftalt, anden børsdag efter handelsdagen. Afviklingsdagen er samtidig valørdag/ rentedato. For udenlandske værdipapirer kan gælde særlige frister og regler for afvikling, som du kan få oplyst i BankNordik. BankNordik leverer værdipapirer, som du har købt, på betingelse af, at du betaler afregningsbeløbet senest på afviklingsdagen. BankNordik afregner beløb for værdipapirer, som du har solgt, på betingelse af, at BankNordik får ubetinget ejendomsret over de værdipapirer på afviklingsdagen. Værdipapirer registreret i Værdipapircentralen skal være registreret i kundens depot senest børsdagen før afviklingsdagen. På denne dag må der ikke være registreret rettigheder over de værdipapirer, der strider mod salget - f.eks. pantsætning eller købte værdipapirer, du endnu ikke kan disponere over. Hvis en handel ikke kan afvikles på afviklingsdagen pga., at du ikke kan betale eller levere, er du erstatningsansvarlig efter dansk rets almindelige regler. Ved handler, der gennemføres i kommission, bærer du risikoen for, at den part, som BankNordik har handlet med, kan betale eller levere. Vi henviser i øvrigt til vores "Regler for opbevaring af værdipapirer i depot".

Sammenlægning af ordrer

I overensstemmelse med sædvanlig praksis kan en sammenlægning af forskellige kundeordrer eller transaktioner forekomme, når BankNordik udfører ydelser for dig. Det forekommer f.eks. når størrelsen på kundeordrerne ikke passer med den normale omsætningsstørrelse på det relevante marked. Dette vil i langt de fleste tilfælde være til din fordel, men afhængig af de konkrete omstændigheder ved en bestemt ordre, kan det dog også være en ulempe for dig. Når BankNordik sammenlægger kundeordrer, må det ikke skade den efterfølgende gennemførelse af ordrer.

Fondsnota og bekræftelser

Når BankNordik på dine vegne har udført en ordre, som ikke er udført i forbindelse med porteføljepleje, vil banken hurtigst muligt give dig de vigtigste oplysninger om udførelsen. BankNordik forbeholder sig ret til at give oplysninger ved brug af standardkoder. Hvis du er kategoriseret som detailkunde, vil BankNordik sende dig en afregningsnota senest den første hverdag efter udførelsen. Hvis BankNordik modtager bekræftelsen fra tredjemand dog senest den første hverdag, efter vi har modtaget bekræftelsen. Dette gælder dog ikke, hvis afregningsnotaen indeholder de samme oplysninger som en afregningsnota, der straks sendes til dig af tredjemand. Når du handler obligationer i forbindelse med belåning af fast ejendom, kan BankNordik sende de vigtigste oplysninger om udførelsen og afregningsnotaen sammen med de øvrige oplysninger i belåningssagen, dog senest én måned efter handlens gennemførelse. Ved handel med pantebreve sendes afregningsnotaen hurtigst muligt efter tinglysning. Ordre fra en detailkunde i forbindelse med andele i kollektive investeringsforeninger og andele i andre institutter for kollektiv investering, der udføres periodisk, vil BankNordik enten sende dig

afregningsnotaer, eller give dig oplysninger om ordrens udførelse mindst hver 6. måned. For så vidt angår mere specielle finansielle instrumenter som pantebreve, futures, optioner og tilsvarende produkter vil oplysningerne blive givet i det omfang, det er muligt og relevant og under hensyntagen til markedskutymen og de forhold, som disse finansielle instrumenter handles under. BankNordik oplyser om status på ordren, når du anmoder om det. Såfremt du måtte ønske det, har BankNordik pligt til at give de fornødne oplysninger om faktuelle forhold i relation til den konkrete værdipapirhandel.

Indsigelse mod fondsnota og bekræftelser m.m.

Har du indsigelser mod indholdet af din fondsnota, eller har du ikke modtaget notaen, skal du straks reklamere overfor os. Hvis du klager for sent, kan det betyde, at BankNordik ikke kan stilles til ansvar for en eventuel skade, som kunne være undgået/minimeret, hvis du havde henvendt dig i tide.

Annullering af fejlhandler

BankNordik forbeholder sig ret 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 det relevante handelssted har været tale om en fejl, og hvor modparten reklamerer straks. Beslutter det relevante handelssted at annullere en handel, tilbagefører BankNordik relevante instrumenter og midler til parterne. Annulleres din handel, vil du hurtigst muligt få besked fra os. Hvis ordren ønskes gennemført på ny, skal BankNordik kontaktes.

Handel med pensionsmidler /-depoter

Du skal være specielt opmærksom på reglerne om anbringelse af pensionsmidler, når du handler værdipapirer. Reglerne går ud på, at du maksimalt må placere 20 % af din pensionsordnings værdi i aktier, ansvarlig kapital mv. udstedt af samme selskab. Overskrider du denne grænse på købstidspunktet medfører det jf. lovgivningen, at din pensionsopsparing mister sin skattemæssige status. Den skal i så fald ophæves og du skal betale afgift til staten. Vi anbefaler derfor, at du søger rådgivning, såfremt du er i tvivl om, hvorvidt du investerer i overensstemmelse med reglerne om anbringelse af pensionsmidler. Et beløb svarende til det efter pensionsbeskatningsloven maksimale tilladte årlige indskud på en pensionsordning kan dog altid placeres i ét selskab.

Navnenotering

BankNordik navnenoterer som udgangspunkt alle danske aktier og investeringsbeviser. Hvis du ikke ønsker dette, skal du aktivt vælge navnenotering fra, når du afgiver ordren. Du kan ikke navnenotere aktier og investeringsbeviser ved handel på udenlandske børser.

Behandling af personoplysninger

I forbindelse med handel af finansielle instrumenter indsamler og behandler BankNordik personoplysninger, der er nødvendige for at kunne gennemføre den enkelte handel eller yde investeringsrådgivning. BankNordik kan videregive oplysninger til offentlige myndigheder i henhold til særlige lovkrav.

Optagelse af telefonsamtaler

For at betjene dig korrekt, kan BankNordik vælge at optage telefonsamtaler om handel med finansielle instrumenter.

Force majeure

BankNordik påtager sig intet ansvar for den eventuelle skade, en udenlandsk eller dansk agent måtte være skyld i, under udførelsen af en opgave for BankNordik. Tilsvarende gælder skade, der skyldes en børs, clearing- /værdipapircentral eller lignende institutter.

Tilsyn

BankNordik er en af Finanstilsynet godkendt finansiel virksomhed, og er tilmed underlagt tilsyn af Finanstilsynet.
Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø.

Lovvalg

Eventuelle retstvister mellem dig og BankNordik afgøres efter dansk ret. Rettens værneting er Sø- & Handelsretten i København.

Ændringer til disse af betingelser

BankNordik kan ændre "Regler for handel med værdipapirer" uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for dig. BankNordik kan i andre tilfælde ændre "Betingelser for handel med finansielle instrumenter", med et passende varsel i overensstemmelse med BankNordiks almindelige forretningsbetingelser eller forskrifter i lov eller anden offentlig regulering. Eventuelle ændringer vil blive varslet på www.banknordik.dk.

Andre regler

Ud over disse regler henvises til "Regler for opbevaring af værdipapirer i depot" og "BankNordiks almindelige Forretningsbetingelser", i det omfang de ikke er fraveget i disse regler.

Ikrafttrædelse

Disse "Regler for handel med værdipapirer" er gældende fra 31. januar 2017