

SVENSKA FONDHANDLARE FÖRENINGEN

2019-09-03

Fondhandlareföreningens mallbestämmelser för internethandel avseende finansiella instrument är baserade på rättsläget vid tidpunkten för juristgruppens godkännande [den 3 september 2019]. Rättsläget kan dock komma att förändras med tiden.

Mallbestämmelserna ska inte ses som en bindande rekommendation eller juridisk rådgivning och Fondhandlareföreningens medlemmar har full frihet att avvika från dess innehåll. Det är varje instituts ansvar att säkerställa att dess villkor och de krav som ställs i lag och föreskrifter är uppfyllda. Mallbestämmelserna bör även anpassas till det enskilda institutets organisation och övriga avtalsvillkor, t.ex. allmänna villkor för handel och depåbestämmelser.

MALLBESTÄMMELSER FÖR INTERNETHANDEL AVSEENDE FINANSIELLA INSTRUMENT

1. Bindande uppdrag m m

Kunden är införstådd med att uppdrag eller order som lämnas till institutet genom [internettjänsten], och där identifiering och verifiering skett med användande av en av institutet anvisad Identifieringsprodukt är bindande för kunden. Kunden är således bunden av lämnade order avseende köp och försäljning av finansiella instrument även om annan än kunden har använt Identifieringsprodukten.¹

Kunden ska vara vaksam vid användningen av sin Identifieringsprodukt och är skyldig att inte använda Identifieringsprodukten på ett sätt som ger någon annan tillgång till kundens finansiella instrument eller tjänster i institutet. Kunden är också skyldig att, när funktionaliteten tillåter det, noga granska det som presenteras för undertecknande och ta ställning till om kunden vill skriva under.

I fråga om en personlig kod förbinder sig kunden att:

- a. inte avslöja koden för någon,
- b. inte anteckna eller elektroniskt lagra koden på ett sådant sätt att dess samband med de tjänster institutet tillhandahåller enligt dessa bestämmelser framgår,

¹ Med Identifieringsprodukt avses sådan identifieringsprodukt som institutet tillhandahåller sina kunder och som regleras i separata villkor hos institutet, exempelvis dosa eller Mobilt bankId. Vid tillämpning av dessa mallbestämmelser ska även personlig kod anses vara en Identifieringsprodukt.

- c. efter att kunden tagit del av utskickad kod, förstöra försändelsen inklusive kodlapp, och
- d. genast informera Institutet vid misstanke om att koden använts obehörigen och även ändra koden.

Om kunden är juridisk person svarar kunden för att endast behörig(a) person(er) hos kunden har kännedom om och får använda personliga koder.

Institutet förbehåller sig rätten att spärra kundens tillgång till [internettjänsten] på någon av följande grunder:

- a. vid misstanke om obehörigt utnyttjande av kundens Identifieringsprodukt, eller
- b. vid risk för att kundens Identifieringsprodukt inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis tekniska skäl.

Kunden kommer snarast möjligt att informeras om sådan spärr på sätt som anges i punkten om Meddelanden [i Allmänna Villkor för Handel] om inte Institutet är förhindrad av säkerhetsskäl eller enligt lag, förordning eller myndighetsföreskrift. Institutet ska häva spärren eller ersätta kundens Identifieringsprodukt så snart skäl för spärr inte längre föreligger.

[Om kundens värdepappersförvar består av en samägd depå upplyses kunden om att Institutet vid internethandel inte har möjlighet att utföra kontroll av eventuella inskränkningar i behörigheten/befogenheten hos respektive delägare. Institutet ansvarar inte för skada som uppstår till följd av att en delägare till en samägd depå vid internethandel överskrider till Institutet meddelad inskränkning i behörigheten eller till följd av att flera delägare till en samägd depå samtidigt utför internethandel och/eller värdepappershandel via någon av Institutets övriga kanaler.]²

2. Allmänt om internethandel

Order om internethandel kan ske endast genom [internettjänsten] och kan lämnas endast avseende sådana värdepapper som enligt institutets vid var tid gällande bestämmelser kan bli föremål för internethandel. Vilka dessa värdepapper är framgår av [institutets hemsida]. Handel över värdepappersförvaret genom order som lämnats på annat sätt än via Internettjänsten kan däremot även avse andra värdepapper. Institutet förbehåller sig rätten att utöka eller begränsa antalet värdepapper som kan vara föremål för internethandel.

Kunden är skyldig att alltid kontrollera orderstatus i sin egen orderförteckning i Internettjänsten efter det att kunden lämnat en order. Kunden ska omgående för institutet påtala eventuella fel och oklarheter vid lämnande, ändring eller annullering av order.

3. Fel och störningar

Kunden är medveten om att det kan uppkomma driftavbrott eller andra fel eller störningar i kundens, institutets eller annans datasystem (hård- eller mjukvara), tele- eller elsystem som används vid tillämpningen av detta avtal, samt att sådana fel eller störningar kan medföra exempelvis

² Observera att institutet måste ha tecknat en fullmakt med samtliga delägare om att den eller de som har en identifieringsprodukt har rätt att företräda övriga delägare.

- att kunden inte kan lämna elektroniska order
- att kundens elektroniska order inte kommer fram till institutet,
- att kundens elektroniska order kommer fram försenade till institutet och/eller att verkställandet av dessa försenas,
- att kundens elektroniska order annars inte kommer att verkställas på avsett sätt eller
- att information (såsom information om orderstatus, depå-/kontoinformation och kursinformation) som institutet tillhandahåller elektroniskt inte är tillgänglig för kunden eller är felaktig.

Om fel eller störning enligt första stycket föreligger har institutet i allmänhet möjlighet att ta emot order muntligen via telefon. Muntliga order per telefon kan lämnas endast under tid som angivits på [institutets hemsida]. Skulle fel eller störning enligt första stycket medföra att elektroniska order ej kan lämnas, och ett stort antal kunder samtidigt söker lämna order muntligen per telefon, kan möjligheten att lämna order på sistnämnda sätt i praktiken vara starkt begränsad.

Om kunden vill framställa krav mot institutet med anledning av fel eller störning som angivits ovan i denna punkt ska kunden omgående anmäla detta till institutet. Ytterligare bestämmelser om reklamation finns i Allmänna Villkor för Handel med Finansiella Instrument.

4. Information om stängning av [Internetbanken] vid planerat underhåll

Vid stängning av [internetbanken] för planerat underhåll m m ska institutet i god tid informera kunden om detta [via internetbanken]

5. Rätt att avstänga kunden från elektroniska tjänster

Institutet äger rätt att utan föregående meddelande till kunden med omedelbar verkan stänga av kunden från möjlighet att lämna elektroniska order och/eller från möjlighet till åtkomst av sådan information som institutet tillhandahåller elektroniskt enligt dessa bestämmelser om:

- a. Institutet skulle misstänka att kundens utnyttjande av tjänsten skulle stå i strid med bestämmelserna i vid var tid gällande lagstiftning t.ex. om marknadsmissbruk eller annars skulle stå i strid med tillämpliga marknadsregler eller god sed på marknaden eller om institutet av annan anledning skulle finna att det föreligger särskilda skäl därtill eller
- b. institutet finner att så bör ske för att skydda kundens, andra kunders, institutets eller andras intressen av en väl fungerande marknad eller
- c. Kunden, enligt vad institutet har anledning att anta, åsidosätter eller kommer att åsidosätta bestämmelserna i detta avtal eller andra instruktioner som institutet lämnat avseende elektroniska tjänster enligt detta avtal.

Stängning enligt föregående stycke kan vara begränsad till viss slags order, exempelvis visst(a) värdepapper eller viss(a) åtgärd(er), visst slags elektroniskt medium (t ex Internet) eller viss slags information. Stängning enligt vad som anges under b) i föregående stycke kan ske generellt för samtliga kunder eller för endast viss(a) kund(er).

Om institutet avstängt kunden enligt vad som ovan sagts skall kunden snarast möjligt informeras därom. Institutet är inte skyldigt att ange skälet till avstängning som sker enligt a).

Vad som angivits ovan i denna punkt om rätt till stängning gäller även institutets rätt att avstå från att verkställa av kunden lämnad order.

6. Handelsregler, såsom spärr mot överbelåning, kursspärr, volymspärr, förhindrande av egenhandel, annullering av order och makulering av avslut

Kunden får inte lägga order om köp om inte täckning finns på kontot och inte lägga order om försäljning om inte de värdepapper som försäljningen avser finns i depån. Härvid beaktas dels redan utförda köp och försäljningar för vilka dag för leverans respektive likvid ännu inte infallit, dels redan lagd order som ännu inte lett till avslut.

En olimiterad order (dvs. med villkoret "marknadspris") bedöms i nu nämnt avseende som om den varit limiterad till en kurs motsvarande den senaste avslutskursen när ordern läggs.

Institutet är inte skyldigt att utföra order om inte täckning finns på kontot eller värdepapperen finns i depån när ordern läggs eller senare. I institutets system för elektronisk ordergivning finns spärrar som syftar till att förhindra att sådana order som nu nämnts verkställs. Kunden är emellertid bunden av order som verkställs trots att det inte finns täckning på kontot eller värdepapperen inte finns i depån.

I institutets system eller i systemet hos viss handelsplats kan finnas spärrar avseende kurser och volymer för order som kunden lämnar. Dessa spärrar kan exempelvis medföra att en lämnad order inte godtas på grund av att den i ordern angivna kursen avviker för mycket från gällande kurser eller på grund av att ordern avser för stora volymer.

Kunden får inte genom lämnandet av order handla i strid med gällande lag eller annan författning eller i övrigt bryta mot god sed på värdepappersmarknaden. Kunden får inte i något fall lämna köp- eller säljorder som kan leda till avslut mot annan köp- eller säljorder som lämnats av kunden själv eller - såvida inte ordern lämnats i ett syfte som kan anses tillbörligt - av en till kunden närstående fysisk eller juridisk person.