

ALLMÄNNA AFFÄRSVILLKOR

FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT VIA JOOL MARKETS AS

Reviderade den 14 mars 2018

Dessa affärsvillkor ("Affärsvillkoren") är utarbetade i enlighet med den norska lagen med tillhörande föreskrifter, och lagstiftning inom EU- och EES som värdepappersföretag är skyldiga att följa. Begrepp som är definierade i Verdipapirhandelloven har motsvarande betydelse när de används i Affärsvillkoren.

Företagets kunder anses ha godkänt Affärsvillkoren som bindande för sig när kunden har signerat kundavtalet och efter att ha mottagit villkoren, ingivit order, ingår avtal eller genomför affärer med JOOL Markets AS (hädanefter antingen "JOOL Markets" eller "Företaget").

1. Kort om JOOL Markets AS

Kontaktinformation till JOOL Markets AS och till JOOL Markets AS, Filial Sverige

Namn: JOOL Markets AS
Organisationsnummer: 982 157 609
Adress: Bryggegata 14, 0250 Oslo, Norge
Postadress: Postboks 1305 Vika, 0112 Oslo, Norge
Telefon: +47 21 01 85 30
Fax: +47 21 01 85 31
Internet: www.joolmarkets.no
E-post: post@joolmarkets.no
JOOL Markets AS är registrerat i Brønneysundsregistret.

Namn: JOOL Markets AS, Filial Sverige
Organisationsnummer: 516410-5255
Adress: Södra hamngatan 19-21 411 14 Göteborg, Sverige
Telefon: 031-797 19 94
Internet: www.joolmarkets.no
E-post: info@joolmarkets.se

JOOL Markets AS, Filial Sverige är registrerad vid Bolagsverket

1.1 Kommunikation med Företaget:

Kundens skriftliga förfrågningar ska sändas per email, post eller efter överenskommelse per SWIFT eller annan elektronisk kommunikation till den enhet i Företaget eller kontaktperson som är den rätta mottagaren. Om kunden inte vet vem som är den är den rätta mottagaren av aktuell fråga får kunden kontakta Företaget.

Kunden kan kommunicera med Företaget på norska, svenska eller engelska.

1.2 Anslutna konsulter:

JOOL Markets kan använda anslutna konsulter för att marknadsföra sina tjänster, skaffa uppdrag, motta och förmedla order, placera finansiella instrument och ge råd om de finansiella instrumenten och investeringstjänster som Företaget tillhandahåller. Företaget är ansvarigt för all verksamhet som konsulterna föreslår å Företagets vägnar.

JOOL Markets har i dagsläget inga anslutna konsulter. Eventuella etableringar av anslutna konsulter kommer att meddelas via Finanstilsynet och framgå av registret där.

1.3 Vilka tjänster JOOL Markets AS har tillstånd att erbjuda följande tjänster:

JOOL Markets investeringstjänster och investeringsverksamhet omfattar följande tillståndspliktiga tjänster:

- Mottagning och förmedling av order å kunds vägnar i samband med ett eller flera finansiella instrument,
- Utförande av order å kunds vägnar,
- Egenhandel,
- Investeringsrådgivning,
- Placering av offentliga erbjudanden som nämns i Verdipapirhandelloven, kapitel 7, placering av emissioner samt garantiställning för fullteckning av emissioner eller erbjudande om köp av finansiella instrument.

1.4 JOOL Markets AS kommer också att erbjuda följande tjänster:

1. Förvaring och förvaltning av finansiella instrument
2. Rådgivning angående ett företags kapitalstruktur, individuell strategi och relaterade frågor samt rådgivning och tjänster i samband med fusioner och uppköp av företag,
3. utarbetning och förmedling av investeringsrekommendationer, finansiella analyser och andra former av allmänna rekommendationer avseende transaktioner i finansiella instrument.

1.5 Investeringsrådgivning

Företaget har tillstånd att ge investeringsrådgivning. Företagets investeringsrådgivning är inte att anse som oberoende enligt de villkor som uppställts

i lagstiftningen. För ytterligare information om vad rådgivningen baseras på hänvisas till Företagets hemsida.

1.6 Tillsynsmyndighet

Företaget står under tillsyn av Finanstilsynet (organisationsnummer: 840747972)¹.

Företaget har filialer i följande länder:

- Finland
- Sverige
- Norge

Filialerna står huvudsakligen under tillsyn i huvudkontorets hemland. Närmare upplysningar om detta finns på Företagets hemsida.

2. Vad Affärsvillkoren omfattar

Affärsvillkoren gäller för JOOL Markets investeringstjänster, investeringsverksamhet och, i förekommande fall, sidotjänster så långt som dessa är tillämpliga, och tjänster relaterade till transaktioner i instrument relaterade till finansiella instrument.

Affärsvillkoren gäller som tillägg till särskilda avtal vilka ingåtts mellan JOOL Markets AS och kunden. Vid eventuella motstridigheter i sådana avtal som nämns i föregående stycke och Affärsvillkoren ska avtalen äga företräde.

2.1 För följande förhållanden kan separat avtal eller tilläggsavtal ingås:

1. Handel med och clearing av standardiserade (noterade) derivatkontrakt.
2. Handel med och/eller clearing av icke-standardiserade (OTC) derivatkontrakt.
3. Handel på kredit.
4. Tjänster i samband med garantiställning för fullteckning av emissioner eller andra offentliga erbjudanden, inklusive placering av emissioner eller erbjudanden och tjänster i samband med fusioner och uppköp av företag.
5. Inlåning och utlåning av finansiella instrument.
6. Förvaring och förvaltning av finansiella instrument.
7. Ingång av avtal om pant och finansiell säkerhetsställning.
8. Handel med varuderivat.
9. Handel och uppgörelser, inklusive clearing på utländska marknader.
10. Internethandel.

Handel och clearing kan också regleras av särskilda handelsregler, standardvillkor eller liknande på de olika marknadsplatserna² och clearing institut där handel och clearing genomförs. Vid motstridigheter mellan Affärsvillkoren och/eller avtal som

¹ Adressen till Finanstilsynet: Revierstredet 3, 0151 Oslo, Norge. www.finanstilsynet.no

² I marknadsplatser inkluderas alla handelsplatser som används av företaget, inklusive systematisk internhandel

nämns i förra avsnittet och sådana handelsregler/standardvillkor ska handelsreglerna/standardvillkoren för den enskilda marknadsplatsen eller clearing institutet gälla.

JOOL Markets AS är dessutom skyldigt att följa regler för bästa orderutförande som är fastställda för de enskilda marknaderna, inklusive etiska normer som är fastställda av Verdipapirforetakenes Forening. De etiska normerna och behandlingsreglerna för klagomål i enlighet med dessa finns på www.vpff.no.

3. Intressekonflikter

JOOL Markets AS är förpliktigt att vidta egna försiktighetsåtgärder för att förhindra att intressekonflikter uppstår mellan Företaget och kunder, och kunder emellan.

JOOL Markets har riktlinjer och regler för att hantera och förebygga intressekonflikter. En sammanfattning av riktlinjerna finns på Företagets hemsida.

Riktlinjernas ändamål är att säkerställa att affärsområdena i Företaget handlar oberoende av varandra så att kundernas intressen tillvaratas på ett betryggande sätt. I synnerhet betonar JOOL Markets AS vikten av att det finns tillfredsställande informationshinder mellan avdelningarna för rådgivning, corporate finance, och andra avdelningar inklusive den regelbundna rådgivningen i Företaget.

Företagets organisation, samt de separata sekretessbestämmelser som gäller, kan medföra att JOOL Markets AS anställda som har kontakt med kunden kan vara förhindrade att använda eller kanske inte känner till information som finns i JOOL Markets AS och som kan vara relevant för kundens investeringsbeslut. I enskilda fall har kundens kontaktperson(er) hos JOOL Markets AS ingen anledning att utöva rådgivning angående särskilda investeringar. JOOL Markets AS kan i sådana fall inte ge skäl till varför Företaget inte kan ge råd eller utföra en särskild viss order.

JOOL Markets AS och dess anställda kan ha egna intressen i förhållande till de affärer kunden vill genomföra. Detta kan bl.a. uppkomma till följd av:

1. Rådgivning eller tillrättaläggningsuppdrag för det aktuella investeringsobjektet,
2. Garantiställning eller deltagande i fullteckningskonsortier,
3. Market making, systematisk internhandel eller annan egenhandel,
4. Rådgivning och utförande av ordrar för andra kunder,
5. Ej publicerade investeringsrekommendationer (analyser) som har utarbetats av JOOL Markets AS,
6. anställdas egna positioner.

4. Ljudinspelning och annan dokumentation

JOOL Markets AS spelar in telefonsamtal i samband med erbjudande av investeringstjänster och investeringsverksamhet, samt telefonsamtal som är avsedda att leda till investeringstjänster eller investeringsverksamhet.

Företaget kommer att spela in alla samtliga ordrar om köp, sälj eller teckning av finansiella instrument som inkommer via telefon. Företaget får inte genomföra ordrar som inkommer på annan telefon än sådan som ansluten till inspelning. Ljudinspelning och annan dokumentation kommer att bevaras av JOOL Markets AS.

Ljudupptagningarna kommer att förvaras under en period som överensstämmer med gällande rätt beräknat från inspelningsdagen, och kommer vanligtvis att raderas efter att den obligatoriska förvaringstiden är slut. Ljudupptagning med den enskilda kunden kommer att kunna hittas vid en sökning på bland annat tidpunkten för samtalet, inkommande och utgående telefonnummer och den anställde hos JOOL Markets AS som deltog i samtalet.

JOOL Markets AS kan uppmanas att lämna ut ljudupptagningar till myndighet och andra som kan kräva detta enligt lag. Dessutom kommer ljudupptagningarna att kunna lämnas ut till Verdipapirforetakenes Forbunds Etisk Råd, bland annat i samband med behandling av klagomål från kunden, jämför också Affärsvillkoren, punkt 25. Anslutna konsulter och andra företag som samarbetar med JOOL Markets AS om att erbjuda relevanta investeringstjänster har motsvarande skyldighet att spela in samtal med kunden i den grad det erbjuds sådana investeringstjänster via telefon.

Dokumentation av kommunikation via andra kommunikationskanaler än telefon vid erbjudande av investeringstjänster kommer att förvaras av JOOL Markets AS under en tidsperiod som överensstämmer med gällande lag.

Företaget kommer att göra ljudinspelningar och annan dokumentation tillgänglig för kunden vid kundens begäran. Kunden kan få mer information om förfarandet genom att kontakta Företaget.

5. Kundklassificering

Företaget är i enlighet med Verdipapirhandelloven skyldigt att klassificera sina kunder i kundkategorier; icke-professionella kunder, professionella kunder även kvalificerade motparter inkluderade. Det finns bestämmelser i Verdipapirhandelloven och föreskrifter om hur kategoriseringen ska ske. Företaget kommer att informera alla kunder om i vilken kategori de är klassificerade

Klassificeringen har betydelse för kundskyddets omfattning. Det ställs högre krav på bland annat information och rapportering till kunder som är klassificerade som icke-professionella kunder än till kunder som är klassificerade som professionella. Dessutom är Företaget i enlighet med Verdipapirhandelloven skyldigt att inhämta upplysningar om kunden för att bedöma om tjänsten eller det aktuella finansiella instrumentet eller produkten är passande och lämpligt för kunden, något som i föreskrifterna kallas passandeprovning och lämplighetstest. Klassificeringen har betydelse för omfattningen av dessa tester samt för bedömningen av vad som kommer att vara "bästa utförande" när affärer genomförs för kunden, se punkt 7.3.

Kunder som är klassificerade som professionella kunder anses ha särskilda förutsättningar för att själva bedöma de enskilda marknader, investeringsalternativ, affärer och den rådgivning som Företaget erbjuder. Professionella kunder kan inte kräva att omfattas av särskilda regler och villkor som är fastställda för att skydda icke-professionella kunder.

Kunden kan be Företaget att ändra kundklassificeringen. För professionella kunder som önskar att klassificeras som icke-professionella kunder måste Företaget samtycka till detta och ett avtal måste ingås mellan parterna. Icke-professionella kunder som önskar att bli klassificerade som professionella kunder måste uppfylla de villkor som uppställs i lagstiftningen samt inkomma med en enklare skriftlig förklaring att de förstår konsekvenserna av det minskade investeringsskyddet. Ytterligare information om omklassificeringen och konsekvenserna kan erhållas från Företaget.

6. Kundens ansvar för upplysningar till Företaget, fullmakter m.m.

För att uppfylla kraven om kundkännedom enligt penningtvättslagen och regelverket i Verdipapirhandelloven och för att kunna genomföra en passande och lämplighetsprövning är Företaget skyldigt att inhämta en mängd olika upplysningar från kunderna. Kundinformation måste även inhämtas för att kunna uppfylla kraven på information som krävs för transaktionsrapportering, FATCA³ - och CRS⁴-rapportering i enlighet med internationella avtal som Norge och Sverige är bundet av.

Vid etablering av ett affärsförhållande måste kunden ange person- eller organisationsnummer, LEI-nummer⁵, adress, skattemässig hemvist, telefonnummer, eventuell e-mailadress och fullmakter. Fysiska personer ska också sitt eller sina medborgarskap.

Kunden ska uppge bankkonton och värdepapperskonton i VPS eller annat förvaringsinstitut.

Eventuella ändringar i de upplysningar som kunden lämnat ska omedelbart anmälas till Företaget.

Kunden förbinder sig att lämna styrkande och korrekta upplysningar till Företaget om sin ekonomiska situation, investeringserfarenhet och investeringsmål som är relevant för de tjänster och finansiella instrument/produkter som kunden önskar. Sådan information är nödvändig för att Företaget ska kunna handla med kundens bästa för ögonen och ge råd om vilka finansiella instrument som är lämpliga för kunden att förvärva, avyttra eller behålla.

Kunden förbinder sig även att informera Företaget om väsentliga förändringar i de uppgifter som tidigare lämnats.

³ Foreign Account Tax Compliance Act, omfattar amerikanska medborgare.

⁴ Common Reporting Standard, gäller inom OECD

⁵ Legal Entity Identifier

JOOL Markets AS påpekar uttryckligen att de produkter/tjänster som Företaget normalt erbjuder innebär medelhög eller hög risk. Eventuell rådgivning som erbjuds är begränsad till det produkturval som erbjuds. JOOL Markets verksamhet innebär inte rådgivning till kunden angående att etablera modellportföljer (inklusive exempelvis aktiva-allokering, diversifiering m.m.), och kunder som önskar sådan rådgivning måste således kontakta en annan tjänsteleverantör som erbjuder denna tjänst.

JOOL Markets utgångspunkt är att kunden, för den del av medlen som investeras genom Företaget, har en investeringsmålsättning och riskprofil som stämmer överens med det begränsade produkturval som JOOL Markets erbjuder. Här ska det påpekas att JOOL Markets endast erbjuder egna produkter, dvs. finansiella instrument som är utställda av olika emittenter som JOOL Markets har ingått uppdragsavtal med.

Kunden är införstådd med att JOOL Markets har rätt att genomföra egna undersökningar för att säkerställa att den erhållna informationen är tillförlitlig. Företaget får använda de upplysningar som kunden lämnat som grund för sin bedömning av huruvida tjänsten eller det finansiella instrumentet är passande eller lämpligt för kunden.

Vidare är kunden införstådd med att om JOOL Markets inte ges tillräckliga upplysningar kommer Företaget inte kunna avgöra om tjänsten eller det finansiella instrumentet/produkten är passande eller lämpligt för kunden. Vid tillfället för investeringsrådgivningen kommer kunden att informeras om att den aktuella tjänsten eller instrumentet inte kan erbjudas. Angående de övriga investeringstjänsterna kommer kunden i sådana fall att informeras om att de upplysningar som kunden lämnat till Företaget är otillräckliga och tjänsten eller det finansiella instrumentet därmed inte är lämpligt för kunden. **Om kunden, trots sådan avrådan, fortfarande önskar tjänsten eller produkten är detta fortfarande möjligt.** Brist på ofullständig information medför en minskning av det investerarskydd som kunden annars har rätt till. Om kunden ändå vill ha tjänsten eller det finansiella instrumentet, kommer det således alltjämt vara möjligt, trots varningen.

Kunden förpliktar sig att följa den lagstiftning och de regler och villkor som vid varje tid gäller för det enskilda handelssystem där affären görs. Detsamma gäller för uppgörelser och clearing via de enskilda uppgörelse- och clearingcentralerna.

Kunden ansvarar för att egna affärer och uppgörelser sker i enlighet med och inom de tillåtelser och fullmakter som måste gälla för kundens handel med finansiella instrument. Kunden ska efter krav från Företaget dokumentera sådana tillåtelser och fullmakter. Om kunden är ett utländskt företag förbehåller sig Företaget rätten att på kundens bekostnad kräva att ett motiverat juridiskt uttalande om kundens tillåtelser och fullmakter visas upp för att ingå den aktuella affären.

Företaget kan begära en översikt över den eller de personer som får avge ordrar, genomföra affärer, ingå annat avtal kopplat till finansiella instrument/produkter eller

som har fullmakt att acceptera affärer å kundens vägnar. Affärer eller godkännanden från dessa är bindande för kunden under förutsättning att Företaget agerade i god tro angående den enskilda personens fullmakter. Kunden ansvarar för att hela tiden hålla Företaget uppdaterat angående vem som kan avge ordrar eller acceptera affärer för kunden. Företaget kommer inte att acceptera fullmakter som anger ramar för den enskilda kundens affärer såvida inte detta har avtalats skriftligen i förhand. Kunden är skyldig att säkerställa att de medel och finansiella instrument som omfattas av det enskilda uppdraget inte belastas av anspråk från tredje man, så som till exempel pant, säkerhetsrätt (tillbakahållningsrätt), beslagtagande m.m. Detsamma gäller för de fall där kunden handlar som fullmäktig för tredje man.

7. Risker

Kunden är införstådd med att investeringar i och handel med finansiella instrument och andra relaterade instrument innebär risk för förlust. Det investerade kapitalet kan öka eller minska i värde. Värdet av de finansiella instrumenten beror bland annat på svängningar på finansmarknaden och kan öka eller minska i värde. Historisk värdeutveckling och avkastning kan inte användas som pålitlig indikator på framtida utveckling och avkastning på finansiella instrument.

Finansiella instrument och andra besläktade instrument kan ha olika likviditetsgrad. För de mest likvida finansiella instrumenten är det sannolika att man kan omsätta instrumenten utan speciell påverkan av kursen, medans det motsätta kan vara fallet för mindre likvida finansiella instrument. För vissa instrument kan försäljningen vara svår att genomföra. För mer detaljerad information om finansiella instruments olika egenskaper samt om den risk som är förenad med handel i finansiella instrument finns ytterligare information på www.joolmarkets.se/legal-and-compliance/; *"Information till kunder om egenskaper och risker knutna till handel i finansiella instrument"* (Aktier, aktierelaterade instrument, obligationer och värdepappersfonder) och *"information till kunder om egenskaper och särskilt risk knuten till handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument"*. Detta materialet kommer att lämnas till kund innan Företaget genomför tjänsten om det krävs. Kunden måste dock själv utvärdera riskerna med det aktuella instrumentet och marknaden.

Kunden bör avstå från att göra investeringar i och affärer med finansiella instrument och andra relaterade instrument om kunden själv inte helt och hållet förstår eller är införstådd med den risk sådan investering eller handel innebär. Kunden uppmanas att be om råd hos Företaget och andra relevanta rådgivare och efter behov söka kompletterande information på marknaden innan kunden fattar sitt beslut.



Kunden uppmanas att iaktta extra försiktighet vid handel med "gearade" finansiella instrument eller relaterade instrument, dvs. affärer där köp- eller försäljningsskyldigheten är helt eller delvis lånefinansierad. Gearing innebär ökad vinstchans men också ökad risk för förluster. Förlusten kan överstiga den investerade kapitalet.

Alla affärer kunden genomför efter att ha fått råd från Företaget sker på kundens eget ansvar och efter kundens eget omdöme och beslut. Företaget åtar sig under alla omständigheter inget ansvar för rådgivningen om kunden helt eller delvis avviker från de råd som Företaget har gett. Företaget garanterar inte något särskilt resultat av en kunds affärer.

8. Order och uppdrag – sluta avtal

8.1. Avge och acceptera order samt ingå avtal

Ordrar från kunden kan lämnas in muntligen via inspelad telefon, skriftligen på papper eller via e-post. Det kan finnas begränsningar för inlämning av order via elektroniska kommunikationskanaler. Närmare information om detta kan du få från Företaget. Ordern är bindande för kunden när den når Företaget såvida inget annat är särskilt avtalat.

För handel i icke-standardiserade derivat (OTC) anses handelsavtalet ha ingåtts med bindande verkan när kunden accepterar villkoren i aktuellt avtal.

Företaget är inte skyldigt att utföra order eller ingå avtal som Företaget misstänker skulle kunna utgöra brott mot offentligrättsliga lagar eller regler som är fastställda för den eller de aktuella reglerade marknaderna.

Kunden förpliktar sig att lämna information till Företaget allteftersom kunden inger säljordrar av finansiella instrument som kunden inte äger (Shorts-försäljning).

Kunden kan inte förvalta programhandel gentemot eller via Företaget såvida det inte är särskilt avtalat.

Ordrar från kund som normalt agerar för annans räkning, dvs. för sin arbetsgivare eller annan fysisk eller juridisk person, kommer att avvisas om det inte tydligt framkommer för vems räkning ordern görs. Om kunden samtidigt lämnar in ordrar både för egen räkning och för sin arbetsgivares eller annan fysisk eller juridisk persons räkning kommer Företaget att prioritera den som uppdragsgivarna representerar.

8.2. Uppdragsperiod för ordrar

För ordrar kopplade till handel i finansiella instrument gäller ordern under uppdragsdagen eller till stängning av den reglerade marknaden där ordern är inlagd och bortfaller därefter såvida inget annat är avtalat eller framgår för den aktuella orderstypen eller ordersspecifikationen. För andra uppdrag avtalas uppdragets varighet särskilt.

Uppdragsdag är den dag då kundens order till Företaget om att köpa eller sälja finansiella instrument genom eller till/från ett annat företag har nått Företaget. I de fall där Företaget initierar en affär anses uppdragsdagen vara den dag då Företaget tar kontakt med kunden och får godkännande för uppdragen gällande köp eller försäljning av de aktuella finansiella instrumenten.

Ordern kan dras tillbaka om den inte har utförts av Företaget. Om Företaget, som en del av genomförandet, har vidarebefordrat ordern helt eller delvis till andra, kan ett tillbakadragande endast göras i den utsträckning Företaget kan återkalla den vidarebefordrade ordern.

8.3. Riktlinjer för utförande av order

Företaget är skyldigt att vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa bästa möjliga villkor för kunden vid genomförandet av mottagna ordrar inom uppdragsperioden. Företaget har tagit fram riktlinjer för bästa orderutförande som bland annat anger i vilka handelssystem som genomför transaktioner i olika finansiella instrument och till vilka samordnande värdepappersföretag ordrar ska meddelas för genomförande. Handeln kommer att genomföras i enlighet med riktlinjerna om inte kunden har angivit specifika instruktioner för handeln. Ordern kommer då att genomföras enligt instruktionen.

Företaget kommer att försöka säkra kunden de bästa möjliga villkoren när den mottagna ordern utförs inom uppdragsperioden. Företaget har utarbetat riktlinjer för ordersförmedling som bland annat anger till vilket samarbetande värdepappersföretag ordern ska förmedlas för utförande. Affärerna kommer att genomföras i enlighet med dessa riktlinjer såvida inte kunden har gett särskilda instruktioner om hur affären ska genomföras. I sådana fall kommer ordern att utföras enligt sådan instruktion.

Företaget förbehåller sig rätten att slå samman kundens order med ordrar från andra kunder, personer eller enheter som är eller inte är anslutna till Företaget som beskrivs i riktlinjerna för orderutförande. Sammanslagning av ordrar kan ske om det är troligt att det inte kommer skada kunderna. Kunden är dock införstådd med att sammanslagning av ordrar i enskilda fall kan vara till nackdel.

Företaget förbehåller sig också rätten att slå samman kundens order med ordrar som Företaget vidtagit för egen räkning. Om den samlade ordern endast delvis kan utföras kommer kundens order till en början att prioriteras framför Företagets ordrar. Undantag från detta gäller emellertid om Företaget inte hade kunnat genomföra affären till motsvarande fördelaktiga villkor utan sammanslagningen

Riktlinjerna för ordersförmedling måste särskilt godkännas av kunden innan Företaget förmedlar ordern å kundens vägnar. Kunden har uttryckligen genom detta avtal samtyckt till att Företaget kan handla med finansiella instrument till kunden på annat än en marknadsplats.

8.4 Närmare information om särskilda handelsregler

För handel med finansiella instrument på handelsplatser gäller även handelsreglerna på handelsplatsen mellan kunden och Företaget så långt som möjligt. Detta regelverk behandlar registrering av ordrar och affärer i handelssystemet, bland annat vilka ordersvillkor som generellt kan användas och de detaljerade reglerna för prioritering och giltighet etc.

8.5 Strykning av order och affärer

I enlighet med aktuella handelsregler kan den enskilda reglerade marknaden under särskilda förutsättningar stryka ordrar och affärer. Sådana strykningar är bindande för kunden.

8.6 Orderförmedlare

JOOL Markets AS har avtal med andra värdepappersföretag om utförande av order. Sådana kunder kommer att registreras som kunden både hos det förmedlande Företaget och hos JOOL Markets. JOOL Markets AS kommer uteslutande att agera enligt den information och de instruktioner som mottagits från det förmedlande Företaget och kommer inte att bedöma lämplighet eller utföra passandebedömningar enligt Värdepappersmarknadslagen.

8.7 Utländska reglerade marknader

Om det avtalas handel med värdepapper som är noterade på reglerade marknader där JOOL Markets inte är medlem kommer Företaget att använda sig av värdepappersföretag det har avtal med (utländska värdepappersföretag). JOOL Markets kommer i dessa fall att agera som kund gentemot det utländska värdepappersföretaget såvida inget annat avtalas med kunden.

9 Leverans och betalning (uppgörelse) av finansiella instrument i Norge

9.1 Säljbara värdepapper, värdepappersfondandelar, standardiserade finansiella terminskontrakt och optioner samt certifikat

För handel i Norge med säljbara värdepapper på reglerad marknad, värdepappersfondandelar, standardiserade finansiella terminskontrakt och optioner på köp eller försäljning av finansiella instrument som är registrerade i Verdipapirsentralen (VPS), samt certifikat är den ordinarie uppgörelsefristen tre börsdagar (T+2) såvida inget annat har avtalats. Med börsdag åsyftas varje dag när den norska börsen är öppen.

Uppgörelsefristen beräknas från och med handelsdag till och med uppgörelsedag.

Uppgörelsen är beroende av att kunden ger JOOL Markets AS tillgång till nödvändiga medel och finansiella instrument på eller innan uppgörelsedagen. Såvida inget annat har avtalats särskilt har JOOL Markets AS kundens tillåtelse och fullmakt att i enlighet med den enskilda affären eller transaktionen belasta kundens

bankkonto eller att begära att kundens bankkonto belastas såvida den aktuella banken inte kräver att särskild skriftlig belastningsfullmakt ska vara inlämnad av kunden.

Kunden anses ha betalt köpeskillingen till Företaget när detta är finns på Företagets bankkonto med valuterings senast på uppgörelsedagen.

Kunden anses ha levererat VPS-registrerade finansiella instrument till JOOL Markets AS när de finansiella instrumenten har mottagits på ett av JOOL Markets värdepapperskonto i VPS eller på annat värdepapperskonto i VPS som angetts av JOOL Markets AS.

Kunden är skyldig att, innan uppgörelsefristen, leverera de sålda finansiella instrumenten till JOOL Markets AS eller att frige de sålda finansiella instrumenten på sitt värdepapperskonto i VPS eller motsvarande register. Inlämning av försäljningsorder av finansiella instrument eller godkännande av ett säljerbjudande medför, såvida inget annat har avtalats skriftligen, att JOOL Markets AS har mottagit en fullmakt att be kundens kontoförare att frige de aktuella finansiella instrumenten. Leverans av fysiska finansiella instrument ska ske i enlighet med ett separat avtal med Företaget.

[För finansiella instrument som antingen tas upp för clearing i en CCP⁶, är registrerade i en CSD⁷ eller noterad på en marknadsplats, kommer inköpet automatiskt att startas om det finansiella instrumentet inte har levererats inom ett visst antal dagar efter avvecklingsdagen. Normalt kommer detta att vara fyra dagar efter avvecklingsfristen. Tidsfristen kan förlängas till sju dagar för instrumentet som handlas på mindre likvida marknadsplatser och till femton dagar för finansiella instrument noterade på en SMB-börs.]

De enskilda CCP, CSD eller marknadsplatserna har sina egna statsgodkända regler för inköp av täckning, som fastställs i enlighet med lagstiftning som värdepappers- och avvecklingsbyråer.

Köp verkställa av CCP om instrumentet Clearas av CCP. Eftersom instrumentet handlas på marknaden och inte clearas av CCP initieras köpet på marknaden. I de fall för instrumentet inte clearas av CCP eller handlas på marknaden, verkställs ett CSD-köp. Misslyckas köpet har köparen möjlighet att välja mellan leverans eller kontant ersättning.

Vid försenad leverans gäller ett lagstadgat sanktionssystem, CCP CSD eller marknadsplatsen kommer att utfärda böter till den säljande parten på grund av brott, oavsett om köpet genomförts eller inte. Botens storlek är standardiserad och

⁶ En CCP (Central Counterparty) är en aktör på värdepappersmarknaden som träder in som central motpart vid värdepappershandel och för avveckling av värdepapper och pengar mellan de två ursprungliga parterna (köpare och säljare). CCPn träder in som köpare mot säljare och säljare mot köpare vid den tidpunkt som handeln sker.

⁷ Central Securities Depository, motsvarande Verdipapirsentralen (VPS) i Norge.

oberoende av säljarens fel (objektivt ansvar). Botens storlek är standardiserad enligt lag.]

9.2 Övriga finansiella instrument

För andra finansiella instrument gäller särskilda uppgörelsefrister och uppgörelseregler. Dessa uppgörelseregler och uppgörelsefrister kommer att framgå av särskilda avtal. För handel med icke-standardiserade derivat (OTC) kommer uppgörelsefrister och uppgörelseregler att kunna avtalas när avtal ingås. I sådana fall kommer uppgörelsefrister och uppgörelseregler att framgå av bekräftelsen som skickas till kunden när avtal har ingåtts.

10 Rapportering av utförda tjänster – bekräftelse på avtal och utförda uppdrag

JOOL Markets AS kommer att med hjälp av slutsedel/bekräftelse eller på annat sätt omedelbart rapportera till kunden om de tjänster det har utfört eller de avtal som har ingåtts. I den grad det är relevant kommer slutsedel/bekräftelse att omfatta upplysningar om kostnader i samband med den handel som har genomförts för kunden. Utöver detta kommer slutsedel/bekräftelse att innehålla information i enlighet med den lagstiftning som gäller vid tidpunkten.

Bekräftelser som ska skrivas under av kunden ska skrivas under omedelbart efter mottagande och sedan skickas tillbaka till JOOL Markets AS på det sätt som anges i bekräftelsen eller på annat sätt som är avtalat med kunden.

JOOL Markets AS förbehåller sig rätten att korrigera uppenbara fel i slutsedel eller annan bekräftelse. Sådan korrigerings ska göras så fort felet upptäcks.

Leverans av finansiella instrument som är registrerade i VPS kan bekräftas vid ändringsmeddelande från VPS i den grad kunden har avtalat med kontoföraren om att motta sådana bekräftelser.

10.1 Ångerrätt

Det finns ingen avbeställningsrätt enligt lagarna för dessa tjänster och handlar i finansiella instrument som omfattas av affärsvillkoren.

11. Reklamation mellan JOOL Markets AS och kunden

Om kunden har valt att motta slutsedel eller annan bekräftelse via e-post eller annat elektroniskt medium och kunden inte har mottagit sådan slutsedel eller bekräftelse innan slutet av nästa börsdag/bankdag efter att avtal har ingåtts eller efter uppdragsperiodens slut måste kunden så snabbt som möjligt och senast innan slutet av den andra börsdagen/bankdagen efter att avtal har ingåtts eller efter uppdragsperiodens slut meddela detta till JOOL Markets AS.

Om kunden har valt att motta slutsedel eller annan bekräftelse via vanlig post och kunden inte har mottagit sådan slutsedel eller bekräftelse inom tre börsdagar (sju

börsdagar för kunder med utländsk adress) efter att avtal har ingåtts eller efter uppdragsperiodens slut måste kunden så snabbt som möjligt och senast innan slutet av den fjärde resp. åttonde börsdagen efter att avtal har ingåtts eller efter uppdragsperiodens slut meddela detta till JOOL Markets AS.

Kunden ska omedelbart efter mottagandet av slutsedel eller annan bekräftelse kontrollera denna och så snart som möjligt efter mottagandet och senast innan slutet av nästa börsdag/bankdag – om reklamation inte kunde lämnas in under normal kontorstid på mottagningsdagen – meddela den aktuella enheten hos JOOL Markets AS om han eller hon vill göra gällande att något av det som framkommer av slutsedeln/bekräftelsen inte stämmer överens med ordern, uppdraget eller den affär som har ingåtts. Om kunden inte reklamerar enligt ovan kan kunden bli bunden av sådan slutsedel/bekräftelse även om denna inte stämmer överens med de avtalade villkoren för affären.

Om leverans till kunden av finansiella instrument som är registrerade i VPS inte har skett på uppgörelsedagen och kunden har gett JOOL Markets AS tillgång till de nödvändiga medlen måste kunden omedelbart kontakta JOOL Markets AS och eventuellt säga upp avtalet gentemot JOOL Markets AS om kunden vill åberopa förseningen som skäl till att säga upp avtalet. Uppsägningen träder dock inte i kraft om kunden mottar uppfyllelsen inom två börsdagar efter att sådan uppsägning är mottagen. Kunden har under denna period inte rätt att sluta garantiavtal för JOOL Markets räkning och risk.

Begreppet "omedelbart" i föregående stycke innebär samma dag eller – om reklamation eller invändning inte kunde lämnas in under normal kontorstid – senast innan slutet av nästa börsdag. Fristen räknas tidigast från:

- Den tidpunkt när kunden fick eller borde ha fått kunskap om att leveransen inte har skett genom att kontrollera VPS-kontot, med hjälp av elektroniskt bekräftelsesystem, genom meddelande från förvaltaren eller på annat sätt;
- Den tidpunkt när ändringsmeddelande från VPS kom fram till eller i enlighet med tiden för vanlig postgång borde ha kommit fram till den adress som kunden har uppgett.

Om betalning till kunden inte har skett vid den tidpunkt som är fastställd i avtalet och kunden levererat de aktuella finansiella instrumenten eller har gett JOOL Markets AS tillgång till dem måste kunden så fort han eller hon har konstaterat eller borde ha konstaterat att uppgörelsen inte är mottagen kontakta JOOL Markets AS och eventuellt säga upp avtalet gentemot JOOL Markets AS om kunden vill åberopa förseningen som skäl till att säga upp avtalet. Kunden kan endast säga upp avtalet om förseningen är väsentlig.

Vid köp eller försäljning av finansiella instrument via JOOL Markets AS gäller de allmänna reglerna om avtals ogiltighet motsvarande relationen mellan köparen och säljaren. Om kunden vill göra gällande att avtalet inte är bindande på grund av ogiltighet måste kunden framställa invändning om detta omedelbart efter att kunden fick kunskap om eller borde ha fått kunskap om de förhållanden som åberopas som

skäl till ogiltigheten. (Under alla omständigheter måste invändningen framställas inom sex månader efter att avtalet har slutits.) Sådan invändning kommer att påverka relationen till JOOL Markets AS enligt de allmänna reglerna om avtals ogiltighet.

Muntlig reklamation eller invändning ska omedelbart bekräftas skriftligen.

Delleverans till kunden medför inte rätt att säga upp avtalet såvida inte kunden uttryckligen förbehållit sig fullständig leverans.

Om kunden inte har reklamerat inom den tid som anges ovan anses reklamationsrätten vara förbrukad.

12. Default

Kunden anses ha åsidosatt sina skyldigheter enligt de allmänna villkoren bland annat när:

1. Leverans av finansiella instrument eller pengar inte genomförs innan uppgörelsedagen eller kunden inte uppfyller någon annan väsentlig skyldighet enligt affärsvillkoren;
2. Kunden sluter ett separat avtal med sina fordringsägare angående anstånd med betalning, blir insolvent, inställer sina betalningar, går i konkurs eller offentlig förvaltning;
3. Kunden avvecklar sin verksamhet eller betydande delar av denna.

JOOL Markets AS har vid avtalsbrott rätt, men inte skyldighet att:

1. Förklara alla obetalda transaktioner som misslyckade och misslyckade uppdrag som avbrutna och avslutade;
2. Begära säkerheter för sina fordringar.

Om kunden inte har betalt köpeskillingen inom tre (3) dagar efter sista uppgörelsen kan JOOL Markets AS, om inte annat avtalats skriftligen, utan ytterligare anmälan sälja finansiella instrument för kundens räkning och risk för att täcka JOOL Markets AS krav. Sådan försäljning ska normalt ske till ett pris som är rimligt på marknaden. Om de finansiella instrumenten överförs till kundens värdepapperskonto i Värdepapperscentralen eller annat motsvarande register för finansiella instrument, antas kunden ha släppt de finansiella instrumenten eller ha givit fullmakt för ett sådant frisläppande för genomförande av försäljning.

3. Realisera andra tillgångar än de som omfattas av punkt 2 ovan, och kunden anses ha samtyckt till tvångsförsäljning via en oberoende mäklare.
4. Stäng alla positioner som är föremål för säkerheter och/eller marginalberäkningar;

5. Använda, för att kompensera alla JOOL Markets fordringar mot kunden från andra finansiella instrument och eller tjänster, inklusive krav på kurir, kostnader för skatter och avgifter, räntor, etc. och kostnader eller förluster som uppstår på grund av kundens åsidosättande av en eller flera skyldigheter gentemot JOOL Markets AS vid tidpunkten för försummelsen – oavsett om kraven är i samma eller olika valutor. Fordringar i utländsk valuta omräknas till NOK till marknadspris vid tidpunkten för defaulten.
6. För kundens räkning och risk genomföra vad JOOL Markets anser nödvändigt för att reducera det tapp eller ansvar som följer av kundens överträdelse av avtalet som kunden ingått eller ingåtts å dennes vägnar, inklusive återföring av transaktioner.
7. Omedelbart genomföra täckningsköp eller upplåning av finansiella instrument på kundens bekostnad och risk att uppfylla sina leveransskyldigheter gentemot motparten om kunden inte levererar överenskommen prestation eller belopp, inklusive att inte leverera de finansiella instrumenten vid avtalas tid till bolaget. Om täckningsköp inte utförs av Företaget kommer täckningsköp genomföras efter de regler som gäller för CCPer, CSDer eller reglerade marknadsplatser.
8. Kräva att alla kostnader och förluster som JOOL Markets AS utsätts för på grund av kundens överträdelse/avtalsbrott täcks, inklusive men inte begränsat till kursförlust vid täckningshandel och reverseringsprocesser, utgifter vid lån av finansiella instrument, räntor, förluster till följd av ändrade valutakurser, räntor m.m. och andra förseningsavgifter.

Vid transaktioner som härrör från kundens orsakade eller förväntade default bär kunden risken för kurs- eller marknadsförändringar fram till transaktionen är genomförd.

I övrigt gäller köplagens bestämmelser om förväntad (anteciperad) default, inklusive vad som sägs om default.

12.1 Räntor vid överträdelser

Vid JOOL Markets eller kundens default gäller den räntesats som den aktuella dröjsmålsräntan om inte annat uttryckligen avtalats.

13. Handel i utlandet, inklusive förvaring av kunders tillgångar

För handel med och uppgörelse av utländska finansiella instrument hänvisas till de handelsregler och uppgörelse- eller leveransvillkor som gäller i det land eller av den marknadsplats där de finansiella instrumenten är köpta eller sålda. I övrigt hänvisas till det särskilda avtal som ska ingås för denna typ av handel.

Om finansiella instrument eller kundmedel förvaras i en annan jurisdiktion i samband med erbjudande av investeringstjänster eller relaterade tjänster kommer JOOL

Markets AS att informera kunden om detta. Kunden är införstådd med att hans eller hennes rättigheter i samband med sådana tillgångar kan variera. Kunden är vidare införstådd med att uppgörelse och säkerhetsutställning på utländska marknader kan innebära att kundens tillgångar som är inlämnade för uppgörelse eller som säkerhet inte kan hållas åtskilda från det eller de av JOOL Markets använda utländska värdepappersföretags och/eller uppgörelserepresentanters egna medel. Kunden är införstådd med att han eller hon bär risken för egna tillgångar som är överförda till utländska banker, värdepappersföretag, uppgörelseagenter, uppgörelsecentraler och liknande i form av uppgörelser eller säkerheter och att JOOL Markets ansvar gentemot kunden för sådana tillgångar är begränsat i enlighet med lagar och regler i det aktuella landet eller på den aktuella marknaden. JOOL Markets AS tar oavsett inget ansvar utöver det som gäller enligt norsk rätt, se punkt 18, om inte annat överenskommits.

14. **Ersättning**

JOOL Markets lämnar ersättning, i form av courtage, prisskillnad, eller annat, eventuellt med tillägg för avgifter relaterade till handel och clearing m.m, vilket kommer att bedömas individuellt.

Courtage är en provision (ersättning) som läggs till eller dras ifrån värdet på det finansiella instrumentet som kunden köper eller säljer. Courtage anges vanligtvis som en procentsats. I förhållande till ett bestämt investeringsbelopp betalar kunden ett bestämt minimicourtage. Alternativt kan ersättning beräknas som en kursdifferens dvs. i form av ett påslag på köpkursen eller ett avdrag på säljkursen. För derivat och andra sammansatta finansiella instrument tillkommer normalt andra kostnader för kunden än de som nämnts ovan.

Kunden kommer, när en tjänst genomförs att få närmare information om betalningsanvisningar och de totala kostnader som kunden ska betala för enskilda finansiella instrumentet, investeringstjänsten eller tillhörande tjänster. Härtill ska det upplysas om provisioner, kostnader samt alla skatter och avgifter som ska betalas till JOOL Markets AS. Om kostnader inte kan anges precis ska underlaget för beräkningen redovisas. I tillägg ska det informeras om huruvida det kan förekomma andra avgifter och /eller kostnader som inte betalas eller läggs på JOOL Markets AS.

För närmare information om Företagets ersättning, se Företagets hemsida.

JOOL Markets AS förbehåller sig rätten att göra avdrag från kundens tillgodohavande för kostnader som nämns ovan samt för eventuella skatter, handelsavgifter och liknande. I de fall handel inte är etablerad kommer JOOL Markets AS inte att kräva ersättning, om inte annat avtalats.

15. **Kontoföring i VPS och depå**

Om inte annat överenskommits, anges det under tillsyn av VPS och innehav och förvaltning i förvaringsinstitutet.

Om Företaget ska uppträda som kundens kontoförande investör i VPS, har Företaget fullmakt att genomföra de registreringar på VPS-kontot som omfattas av fullmakten, inklusive överföring från VPS-kontots överlåtbara värdepapper som ingår i säljorder som lämnats till Företaget. Kunden är vidare införstådd med att Företagets registreringar på VPS-kontot sker i överensstämmelse med de bestämmelser som framgår av Värdepapperscentralens allmänna villkor, vilka finns tillgängliga på VPS hemsida <https://www.vps.no/pub/kontofoerer/> samt de vid var tid gällande lagar och föreskrifter. Om Företaget har finansiella instrument för förvaltning eller depå för kunden ska ett separat skriftligt avtal slutas för denna verksamhet. Företaget kan ingå avtal med annan depåmottagare om förvaltning eller depå för kunden. Val av sådan depåmottagare sker enligt Företagets bästa förmåga, och kunden anses ha accepterat valet av depåmottagare såvida inte annat framgår av det separata förvaltnings- eller depåavtalet. Företaget åtar sig inget ansvar för sådan depåmottagares eventuella överträdelse/avtalsbrott vid hanteringen eller förvaltningen av kundens tillgångar.

Om Företaget ska vara kontoförare för kundens VPS-konton eller värdepapperskonto i annat motsvarande register ska det slutas ett separat avtal om detta.

Om JOOL Markets på grund av ett fel skulle registrera finansiella instrument i en depå/på ett VPS-konto eller sätta in medel på fel konto har Företaget rätt att korrigera den felaktiga registreringen eller den felaktiga insättningen. Om kunden disponerar sådana felregistrerade finansiella instrument eller felinsatta medel ska kunden så snart som möjligt skicka tillbaka dem till JOOL Markets. Om kunden inte uppfyller nämnda skyldigheter har JOOL Markets om kunden disponerar över de finansiella instrumenten rätt att köpa in de finansiella instrumenten och rätt att belasta kundens konto med det som krävs för att täcka Företagets krav i samband med detta, och om kunden disponerar medel rätt att belasta kundens konto med det aktuella beloppet. Om JOOL Markets har genomfört sådana korrigeringar som beskrivs ovan är JOOL Markets AS skyldigt att underrätta kunden om detta.

16. Fullmaktshavare (mellanhand), förvaltare och uppgörelsekonsulter

Om kunden lämnar in ordrar eller uppdrag som fullmäktig, förvaltare eller uppgörelsekonsult eller för tredje part omfattas kunden och den å vars vägnar eller för vilken han eller hon agerar av Affärsvillkoren. Kunden är solidariskt ansvarig gentemot Företaget för denna tredje parts skyldigheter i den omfattning som skyldigheterna uppstår till följd av kundens order eller uppdrag.

Om kunden använder sig av förvaltare, uppgörelsebank eller andra mellanhänder måste detta regleras i separat avtal. Användning av sådana mellanhänder befriar inte slutkunden från dennes ansvar i enlighet med Affärsvillkoren.

17. Förvaring av kunders tillgångar – klientkonton

JOOL Markets AS kommer att säkerställa att kundens tillgångar hålls åtskilda från JOOL Markets egna tillgångar och så långt det är möjligt skyddas mot JOOL Markets

övriga kreditgivare. Kunden kommer att tillgodoskrivas räntor på sina penningmedel enligt JOOL Markets allmänna villkor.

Medel som JOOL Markets AS förvarar å kundens vägnar kommer att sättas in på JOOL Markets klientkonto i ett kreditinstitut eller en godkänd penningmarknadsfond efter skriftligt godkännande från kunden. Detta konto kan vara ett samlingskonto för medel som Företaget förvara å flera kunders vägnar. Om kreditinstitutet går i konkurs kommer kontot att vara täckt av reglerna om bankernas säkringsfond. För insättningar i kreditinstitut som är medlemmar i den norska säkringsfundsordningen kommer ett samlat kundkonto att ersättas med ett belopp på upp till NOK 2 000 000. Kundens teckningsrätt kommer i sådana fall att minskas motsvarande. Om insättning sker i ett kreditinstitut som inte är medlem i den norska säkringsfundsordningen kommer täckningen att framgå av reglerna för säkringsordningen i det land där kreditinstitutet är medlem. Även i detta fall kan teckningsrätten minskas.

Kundens finansiella instrument kommer om dessa är registrerade i VPS eller liknande värdepapperregister att överföras till kundens konto i detta register. Om det finansiella instrumentet inte är registrerat kommer det att förvaras i depå hos en bank eller annan depositör. Om register, bank eller depositören går i konkurs kommer kundens finansiella instrument normalt att skyddas vid separatisträtt.

JOOL Markets AS åtar sig inget ansvar gentemot kunden för de tillgångar som är överförda till kundkonton hos tredje part (inklusive samlingskonton) under förutsättning att sådan tredje part är vald i enlighet med gällande lagstiftning och JOOL Markets AS i övrigt har uppfyllt allmänna krav på noggrannhet. Detta gäller också om tredje part blir insolvent eller går i konkurs. För mer information om ansvarsfriskrivningar, se punkt 19.

Om information inte ges på annat sätt kommer JOOL Markets AS att minst en gång om året skicka kunden en översikt över de tillgångar som JOOL Markets AS förvarar å kundens vägnar. Detta gäller inte om sådan information ingår i andra periodiska översikter. JOOL Markets AS kan inte använda finansiella instrument som JOOL Markets AS förvarar å kundens vägnar såvida inget annat är särskilt avtalat.

För affärer och uppgörelser på utländska marknader gäller särskilda regler, jfr punkt 12.

18. Ansvar och ansvarsfrihet

JOOL Markets AS ansvarar gentemot kunden för att uppfylla de köp och försäljningar det har gjort å kundens vägnar eller med kunden. Detta gäller dock inte om kunden på förhand har godkänt den andra parten som motpart i affären.

JOOL Markets AS åtar sig inget ansvar för uppgörelser om kunden inte ger JOOL Markets AS tillgång till de avtalade medlen och/eller finansiella instrumenten på eller innan uppgörelsedagen. JOOL Markets AS är inte heller ansvarigt om en olämplig eller ej passande tjänst erbjuds till följd av att kunden har gett JOOL Markets AS ofullständiga eller felaktiga upplysningar, jfr punkt 5.

JOOL Markets AS åtar sig inget ansvar för indirekt skada eller förlust som kunden drabbas av till följd av att kundens avtal med tredje part helt eller delvis faller bort eller inte uppfylls riktigt.

JOOL Markets AS eller dess anställda är i övrigt inte ansvariga för kundens förlust under förutsättning att JOOL Markets AS eller dess anställda vid rådgivning eller genomförande av ordrar eller uppdrag har uppfyllt allmänna noggrannhetskrav. I de fall där JOOL Markets AS har använt sig av kreditinstitut, värdepappersföretag, uppgörelsecentraler, förvaltare eller andra motsvarande norska eller utländska medhjälpare är JOOL Markets AS eller dess anställda endast ansvariga för dessa medhjälpares handlingar eller överträdelse/avtalsbrott om JOOL Markets AS inte har uppfyllt allmänna noggrannhetskrav i valet av sina medhjälpare. Om medhjälparna som nämns i föregående mening används efter uppmaning eller krav från kunden påtar sig JOOL Markets AS inget ansvar för fel eller överträdelse/avtalsbrott från dessa.

JOOL Markets AS är inte ansvarigt för skada eller förlust som uppstår på grund av hinder eller andra omständigheter som JOOL Markets AS inte råder över, till exempel strömavbrott, fel eller avbrott i elektroniska databehandlingsystem eller telenät m.m., brand, vattenskada, strejk, lagändringar, uppmaningar från myndigheter eller liknande omständigheter.

När affärer har genomförts på en norsk eller utländsk reglerad marknad efter uppmaning eller krav från kunden är JOOL Markets AS inte ansvarigt för fel eller överträdelse/avtalsbrott som begåtts av denna reglerade marknad eller eventuellt ansluten uppgörelsecentral. Kunden anses härmed införstådd med att den enskilda reglerade marknaden eller den enskilda uppgörelsecentralen kan ha fastställt egna regler för att reglera sitt ansvar gentemot medlemmar av den reglerade marknaden eller uppgörelsecentralen, kunder m.m. med en högre eller lägre grad av ansvarsfriskrivningar.

JOOL Markets AS är inte ansvarigt för de fall där försening eller överträdelse/avtalsbrott uppstår på grund av att penning- eller värdepappersuppgörelsen har avbrutits eller upphört på grund av omständigheter som JOOL Markets AS inte råder över.

JOOL Markets ansvar kan utöver det som anges ovan begränsas enligt särskilt avtal med kunden.

19. Återbetalning av skatter och liknande

Vid handel på utländska marknader kan JOOL Markets AS i enlighet med lagstiftning, föreskrift eller skatteavtal vara tvingat att hålla tillbaka belopp motsvarande olika former av skatter eller avgifter. Detsamma kan gälla för handel i Norge på utländska kunders vägnar.

Där tillbakahållning ska ske kan JOOL Markets AS genomföra en preliminär beräkning av det aktuella beloppet och hålla tillbaka beloppet. När den slutgiltiga

beräkningen från behörig myndighet är tillgänglig ska det belopp som eventuellt tillbakahållits för mycket betalas ut till kunden så snart som möjligt. Kunden är ansvarig för att ta fram nödvändig dokumentation och för att dokumentationen är korrekt.

20. Avslutning av affärsförhållandet

Affärer eller transaktioner som ska göras upp vid avslutning av affärsförhållandet ska avslutas och genomföras så snart som möjligt. Vid avslutning av affärsförhållandet ska JOOL Markets AS genomföra en slutuppgörelse där JOOL Markets AS har rätt att moträkna kundens tillgodohavande och JOOL Markets ingående tillgodohavande för kurtage, skatter, avgifter, räntor m.m.

21. Ställande av säkerhet

Företaget är medlem i Verdipapirforetakenes Sikringsfond i enlighet med Verdipapirhandelloven.

Säkringsfonden ska ge täckning för krav som beror på medlemmarnas bristande förmåga att betala tillbaka pengar eller leverera tillbaka finansiella instrument som förvaras, administreras och förvaltas av medlemmarna i samband med utövande av investeringstjänster och/eller vissa tilläggstjänster. Täckningen kan ske med upp till NOK 200 000 per kund.

Säkerheten täcker inte krav som beror på transaktioner som omfattas av straffdom som vunnit laga kraft om penningtvätt eller kunder som har ansvar för eller har dragit fördel av omständigheter som rör Företaget, när sådana omständigheter har lett till ekonomiska svårigheter för Företaget eller bidragit till en sämre ekonomisk situation för Företaget. Säkerheten täcker inte heller krav från finansinstitutioner, kreditinstitut, försäkringsbolag, värdepappersföretag, värdepappersfonder och andra företag för kollektiv förvaltning, pensionsfonder eller från eventuella företag inom samma koncern som Företaget.

22. Åtgärder mot penningtvätt m.m.

Vid etablering av kundförhållande ska kunden med hjälp av legitimation m.m. dokumentera sin identitet samt ange och dokumentera eventuella fullmakts- eller representationsförhållanden så att Företaget hela tiden kan uppfylla sina skyldigheter i enlighet med norska lagen om åtgärder mot penningtvätt och terrorfinansiering m.m. som gäller vid den aktuella tidpunkten.

Kunden är medveten om att Företaget är eller kan vara skyldigt att ge offentliga myndigheter alla relevanta upplysningar som är kopplade till kundförhållandet eller enskilda transaktioner. Detta kan ske utan att kunden informeras om att sådana upplysningar har getts.

23. Informationsskyldighet gentemot myndigheter, klagomålsinstanser och andra

Företaget kommer trots den lagstadgade tystnadsplikten att ge information om kunden, kundens transaktioner, saldo på klientkonto och annat till de myndighetsorgan som kräver detta baserat på gällande lagstiftning.

Kunden anses ha godkänt att upplysningar som omfattas av tystnadsplikt även kan ges till de reglerade marknaderna, uppgörelsecentralerna och liknande som kräver detta baserat på lagstiftningen, föreskrift eller andra regler som är fastställda för dessa organ. På samma sätt anses kunden ha godkänt att sådana upplysningar kan ges till Verdipapirforetakenes Forbunds etiska råd eller Finansklagomålsnämnden då det krävs för att hantera klagomål.

24. **Ändringar**

Företaget förbehåller sig rätten att ändra de Allmänna villkoren. Väsentliga ändringar träder i kraft vid den tidpunkt då de skriftligen meddelats kunden. Kunden anses ha godkänt att motta meddelanden om ändringar via e-post om kunden har uppgett e-postadress till Företaget. Andra ändringar träder i kraft vid den tidpunkt när de publiceras om Företagets webbplats. Ändringar påverkar inte ordrar, affärer, transaktioner m.m. som har lämnats in eller genomförts innan den tidpunkt när ändringarna meddelas.

25. **Tolkning**

Vid motstridigheter gentemot lagstiftning som kan frångås i avtal ska Affärsvillkoren ha företräde.

I fall där det hänvisas till lagstiftning, andra regler eller dessa villkor ska detta tolkas som så att dessa lagar, regler och villkor gäller vid varje tidpunkt.

Angående förhållandet mellan Affärsvillkoren och övriga avtal som ingåtts mellan Företaget och kunden, se punkt 2.

26. **Kundklagomål**

Kunden kan inkomma med klagomål till Företaget. Det bör klart framgå att det är ett klagomål. Företagets riktlinjer för hantering av kundklagomål finns på Företagets hemsida.

Om kunden inte är nöjd med klagomålsbehandlingen hos Företaget kan kunden ta upp frågor om tolkningen av Affärsvillkoren och omständigheter kopplade till Företaget inför Verdipapirforetakenes Forbunds etiska råd i enlighet med de etiska normer och behandlingsregler för ärenden enligt de etiska normerna. I vissa fall kan klagomål också tas upp inför *Bankklagenemnda*, om de behandlar den typ av klagomål. Företaget kan lämna ytterligare information om klagomålet för de enskilda produkterna.

Utländska kunder, inklusive norska invånare utomlands, som kan åberopa lagar eller förordningar som ger skydd mot åtal från Företaget i förhållande till sina skyldigheter

gentemot Företaget, avsäger sig denna rätt i den utsträckning som detta inte direkt strider mot de aktuella lagarna och reglerna.

Filialens kunder som också är konsumenter kan hävda svensk lag för finansiella tjänster. Kunden kan dock inte hävda svensk lag för själva avtalen som ingåtts i ett multilateralt handelssystem, vid erbjudande till allmänheten och anbud om övertagande av överlåtbara värdepapper och för tecknande eller inlösning av fondandelar (eftersom villkoren för handel i systemet, emissionen eller ett anbud ska vara enhetliga) eller ett sådant avtal som i sig självt är ett finansiellt instrument (derivatkontrakt, swapavtal etc.), art 6.2 och 6.4 d) och e) Rom-1 förordningen EG 593/2008. Kund kan alltså exempelvis hävda svensk rätt för investeringsrådgivningen och för filialens förpliktelser gentemot kund som inte direkt rör "handelsregler" enligt ovan.

27. Juridisk instans, lagval och tvistlösning

Tvist i relationen mellan kunden och Företaget, inklusive tvist som gäller Affärsvillkoren, ska lösas enligt norsk lag med Oslo tingrett som första instans. Kunder med utländsk hemvist avsäger sig all eventuell rätt att motsätta sig att ärenden kopplade till dessa Affärsvillkor framställs för Oslo tingrett. Kunder med hemvist i utlandet kan oavsett det som nämns ovan stämmas av Företaget vid sådan instans om Företaget önskar.

28. Personuppgiftslagen

Den svenska Personuppgiftslagen gäller i alltid när filialen behandlar personuppgifter.

Personuppgifter kommer att behandlas i enlighet med gällande svenska lagar och föreskrifter. Syftet med behandlingen av personuppgifter är att genomföra de avtal som ingås mellan Företaget och kunden, administration, fakturering/uppgörelser samt marknadsföring av investeringsprodukter och -tjänster.

Personuppgifter kan enligt lag behöva lämnas ut till offentliga myndigheter. Kunden kan be om information om vilken behandling Företaget genomfört och vilka upplysningar som är registrerade. Kunden kan kräva korrigerings av felaktiga eller otillräcklig information, samt begära att information tas bort när syftet med behandlingen är slutfört och informationen inte ska användas eller arkiveras för andra ändamål.

29. Språk

De allmänna villkoren finns i norsk, svensk och engelsk version (vid eventuella språkskillnader ska den norska versionen äga företräde).

30. Integritetsförklaring

30.1 syfte

Syftet med integritetsförklaringen ("Statement") är att ge information om hur dina grundläggande rättigheter och friheter skyddas från att äventyras i JOOL Markets hantering av personuppgifter. I JOOL Markets ska personuppgifter hanteras i enlighet med gällande lagstiftning och de rimliga förväntningar som fysiska personer (Registrerade) har då det gäller hantering av personuppgifter.

Denna förklaring behandlar JOOL Markets rutiner och kommer att kompletteras med interna riktlinjer och procedurer som ytterligare beskriver detaljer om genomförda åtgärder och interna förfaranden.

Förklaringen gäller alla juridiska personer som direkt eller indirekt kontrolleras av JOOL Markets, inklusive anknutna agenter, som gemensamt benämns JM, företaget eller gruppen.

30.2 Integritetsförklaring

JOOL Markets har åtagit sig att upprätthålla sekretess, integritet och säkerhet för personlig information för nuvarande, tidigare och potentiella kunder. På JOOL Markets förstår vi vårt åtagande att hålla personlig information konfidentiell och säker hela tiden. Vi upprätthåller rutiner för att samla in, använda, säkra och dela personlig och / eller icke-offentlig information ("Kundinformation"). I linje med principen om "etik vi alla kan vara stolta över", kan du vara säker på att vi är fast beslutna att skydda din integritet hela tiden. Detta innebär att:

- Vi kommer inte att sälja eller avslöja någon icke-offentlig personlig information om dig till någon annan än vad som krävs enligt lag under utredning av relevanta jurisdiktioner.
- Vi lämnar inte ut kundinformation till tredje part för marknadsföring utan skriftligt samtycke.
- Vi kommer aldrig använda din klientinformation för din orättvisa fördel.
- Vårt åtagande för integritet omfattar tidigare kunder (där kundrelationen med JOOL Markets har avslutats) och omfattar även potentiella kunder.

30.3 Hur och varför vi för lagrar personlig information

Vid normal affärsverksamhet kan vi samla in och använda olika typer av information som vi anser viktig för driften av vår verksamhet och för att kunna ge dig bästa möjliga kundservice. Sådan information förväntas delas mellan våra dotterbolag endast i normala affärsprocesser. Sådan information kan vara:

- Personuppgifter som mottagits från dig, såsom namn, födelsedatum, adress och andra kontaktuppgifter, etc., inklusive information som vi får från dig för att kunna utföra våra KYC-skyldigheter (känn din kund).
- Information som vi får från dig - i skriftligt eller muntligt form - om ditt förhållande till JOOL Markets, kundavtal och/eller transaktioner med oss eller andra.

- Information om din interaktion med JOOL Markets och din användning av våra tjänster (inklusive handelsaktivitet och information som samlats in via elektroniska datainsamlingsverktyg).

Vi behöver spela in telefonsamtal där vi tillhandahåller investeringstjänster till våra kunder. Vi spelar in alla samtal vi har med våra kunder. Inspelningarna kommer att lagras i minst fem år, vilket är samma tid som vi är skyldiga att lagra skriftlig dokumentation till myndigheter. Inspelningarna raderas när det inte längre är nödvändigt att spara dem.

30.4 Informationssäkerhet

Vi är förpliktigade att hindra andra från att få tillgång till din kundinformation och vi upprätthåller rutiner och teknik för ändamålet. I synnerhet begränsar vi tillgången till information om dig som endast partners och anställda behöver för att kunna erbjuda dig de bästa produkterna och tjänsterna.

JOOL Markets och dess dotterbolag kommer att ha tillgång till din icke-offentliga personinformation. JOOL Markets kommer att behålla sådan information för att följa denna sekretesspolicy.

30.5 Hur vi delar information om dig med tredjepart

När du gör affärer med JOOL Markets kan du lita på att vi håller informationen om dig konfidentiell. Vi kommer inte att ge ut informationen till tredje parter utanför JOOL-gruppen för marknadsföring utan skriftligt samtycke.

I några fall är vi ålagda att lämna upplysningar till myndigheter och andra som har en lagstadgad rätt att efterfråga detta.

30.6 Informationskapslar och liknande teknik

JOOL Markets och våra tredjepartsleverantörer kan använda informationskapslar (cookies) och liknande tekniker för att stötta vår webbplats. Cookies är små mängder data som en webbplats byter ut med en webbläsare eller applikation på en besökares dator eller mobilenhet. Cookies hjälper oss att samla information om besökare på våra webbplatser, inklusive datum och tid för besök, visade sidor, tid på våra webbplatser eller allmän information om enheten som används för att komma åt webbplatsen. Cookies används också för säkerhetsändamål och för att anpassa användarupplevelsen, till exempel anpassning av skärmlayouten.

Du kan vägra eller ta bort cookies. De flesta webbläsare och mobila enheter erbjuder egna inställningar för hantering av cookies. Om du vägrar cookies genom egna inställningar kan du uppleva nackdelar när du använder våra webbsidor. Du kanske till exempel inte kan logga in och komma åt ditt konto eller så kan vi inte känns igen dig, din enhet eller dina onlineinställningar.

30.7 Annan information

Om du beslutar dig för att stänga ner ditt konto fortsätter vi att följa sekretesspolicyen och den praxis som finns beskriven här.

Exemplen i denna förklaring är endast exempel och uppräkningsen är inte uttömmande. Vi förbättrar våra kommunikationsmetoder kontinuerligt och lägger till ny funktionalitet på vår webbplats och till våra existerande tjänster. På grund av dessa löpande ändringarna, ändringar i gällande rätt och teknikens föränderliga natur kommer vår datapraxis att ändras från tid till annan. Vi förbehåller oss därför rätten att ändra i förklaringen. Om vår datapraxis ändras, kommer vi meddela dig om ändringarna och lägga ut en uppdaterad version av denna förklaring på vår hemsida.

30.8 Rättigheter

Alla som frågar har rätt till grundläggande information om behandling av personuppgifter i ett företag i enlighet med artikel 12 i GDPR (General Data Protection Regulation). JOOL Markets har lämnat information i denna förklaring och kommer att hänvisa till den när det begärs. Den registrerade, i något av JOOL Markets system, har rätt att få tillgång till sin egen information. De registrerade har också rätt att begära att felaktig information, ofullständig information eller information som JOOL Markets inte får behandla, korrigeras, raderas eller kompletteras. Frågor från den registrerade måste besvaras gratis och inom 30 dagar.

Om någon åtgärd, t.ex. Marknadsföring, baserat på ditt samtycke, kan du återkalla ditt samtycke när som helst.

Den registrerade har rätt att motsätta sig behandling av personuppgifter från JOOL Markets och kan också lämna in ett klagomål hos den norska tillsynsmyndigheten - Datatilsynet.

Den registrerade har rätt att få personlig information om honom eller henne, som han eller hon har gett JOOL Markets, på ett strukturerat, regelbundet och i ett maskinläsbart format och har rätt att överföra denna data till en annan kontrollör.

30.9 Kontaktinformation och Personuppgiftsombud

För alla ändamål avseende kontakta vårt personuppgiftsombud (data protection officer (DPO)):

Truls Lindmo
DPO

Mobil: +47 91 61 38 00

Kontor: +47 21 01 85 30

E-post: tl@joolmarkets.no