

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

For investeringsrådgivning og
mottak og formidling av ordre
i finansielle instrumenter



I INNLEDNING

Disse alminnelig forretningsvilkår er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel av 29. juni 2007 nr. 75 ("vphl.") og MIFID II forskriften. Begrep som er definert i vphl. har tilsvarende betydning som i loven når de er benyttet i disse vilkår.

Vilkårene er bindende for kunden når kunden, etter å ha mottatt vilkårene fra Melhus Sparebank ("MelhusBanken"), har signert kundeavtale for MelhusBankens ytelse av investeringstjenester og inngir ordre til MelhusBanken. Vilkårene forelegges kunden per post, telefaks, e-post eller på annen måte i samsvar med MelhusBankens til enhver tid gjeldende rutiner.

1. Kort om MelhusBanken

MelhusBanken «yter ikke- uavhengig» rådgivning og gir ikke råd på enkelt aksjer. MelhusBanken har tre leverandører på fondsprodukt, Eika kapitalforvaltning, Forte Fondsforvaltning og Skagen Fondene. Leverandør av vår netthandelsløsning aksjer er Norne Securities. Rådgivningen som ytes vil derav være på et begrenset utvalg av finansielle instrumenter. Det gis ellers kun råd på de midler kunden har bestemt at skal inkluderes i rådgivningen. Det vil heller ikke bli gitt periodiske egnetshetsvurderinger, men rådgiver vil være disponibel for å avtale en fornyet gjennomgang.

Investeringstjenestene som ytes av MelhusBanken ytes fra MelhusBankens hovedkontor i Melhus, filialen i Trondheim og fra filialens underkontor i Heimdal.

1.1 Kontaktinformasjon

Hovedkontor:	Filial:	Underkontor:
Postboks 40 7221 Melhus Telefon 72 87 80 00 Fax 72 87 80 80	Bassengbakken 4 7042 Trondheim Telefon 72 87 80 00 Fax 72 87 80 80	Hans Michelsens veg 10 7080 Heimdal Telefon: 72 87 80 00 Fax: 72 87 80 80

E-post: post@melhusbanken.no
www.melhusbanken.no

Kontakt med MelhusBanken skal skje på norsk med mindre annet aksepteres av MelhusBanken, eller er uttrykkelig avtalt.

1.2 Tilknyttede agenter

MelhusBanken kan ha tilknyttede agenter. En oversikt over alle foretakets tilknyttede agenter finnes på www.melhusbanken.no.

Ved handel gjennom tilknyttede agenter vil disse forretningsvilkår gjelde i forholdet mellom kunden og MelhusBanken. I tillegg kan det inngås egne avtaler mellom den tilknyttede agent og kunden. Ved motstrid mellom MelhusBankens til enhver tid gjeldende forretningsvilkår og eventuell avtale inngått mellom kunde og tilknyttet agentselskap skal MelhusBankens forretningsvilkår ha forrang.

Ved handel gjennom tilknyttede agenter gjelder særlige regler i vphl. MelhusBanken vil være fullt ut ansvarlig overfor kundene for virksomhet utført av det tilknyttede agentselskap på vegne av MelhusBanken, jf. pkt. IV, 3.

1.3 Hvilke tjenester MelhusBanken har tillatelse til å yte

MelhusBanken har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester, jf vphl. § 2-1 første ledd nr. 1 og 5:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter, og
2. investeringsrådgivning.

MelhusBanken har i tillegg tillatelse til å yte følgende tilknyttede tjeneste, jf. vphl. § 2-2 andre ledd nr. 1:

1. oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter.

MelhusBanken kan også yte kreditt til å kjøpe finansielle instrumenter.

1.4 Tilsynsmyndighet

MelhusBanken står under tilsyn av Finanstilsynet, adresse: Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

2. Virkeområde for de alminnelige forretningsvilkår

Disse forretningsvilkår gjelder for MelhusBankens ytelse av investeringstjenester som beskrevet under pkt. 1.3.

Dersom MelhusBanken skal være kontofører for kundens VPS-konti skal det inngås egen avtale om dette.

3. Kundeklassifisering

MelhusBanken er pålagt å klassifisere sine kunder i henhold til profesjonalitetsnivå som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle under, herunder kvalifiserte motparter. Disse forretningsvilkår gjelder for så vel ikke profesjonelle og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter.

Kunden skal klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonell, profesjonell eller kvalifisert motparter i henhold til kriterier fastsatt i verdipapirforskriften av 29. juni 2007 §§ 10-1 flg.

3.1 Betydning av kundeklassifisering

Kundens klassifisering vil kunne ha betydning for hvilke produkter og tjenester MelhusBanken kan tilby, og har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen.

Kunder kategorisert som ikke-profesjonelle kunder har høyest grad av investorbeskyttelse. MelhusBanken er forpliktet til å tilpasse sin tjenesteytelse til disse kundenes individuelle behov og forutsetninger. Dette innebærer at MelhusBanken når foretaket yter investeringsrådgivning er forpliktet til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon vil være

egnet for kunden tatt i betraktning kundens investeringsmål, finansielle stilling, erfaringsbakgrunn og kunnskap. Når MelhusBanken yter andre investeringstjenester enn investeringsrådgivning er foretaket forpliktet til å vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon vil være hensiktsmessig for kunden tatt i betraktning kundens erfaringsbakgrunn og kunnskap. Foretaket vil ha frarådingsplikt dersom kunden ønsker å gjennomføre en transaksjon foretaket ikke finner hensiktsmessig på bakgrunn av kundens erfaringsbakgrunn og kunnskap. Handelen vil imidlertid likevel kunne gjennomføres dersom kunden ønsker dette på tross av advarselen. Ikke-profesjonelle kunder har en omfattende rett til å motta informasjon fra MelhusBanken bl.a. om risiko forbundet med investering i de aktuelle finansielle instrumenter.

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Ettersom profesjonelle kunder i større grad enn ikke-profesjonelle kunder anses skikket til å ivareta egne interesser, vil MelhusBankens tjenesteytelse i forhold til disse kundene i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov. Når foretaket yter investeringsrådgivning vil MelhusBanken derfor kun være forpliktet til å forsikre seg om at den anbefalte investering er egnet sett i forhold til kundens investeringsmål. Foretaket vil imidlertid ikke være forpliktet til å vurdere hvorvidt investeringen vil være egnet hensyntatt kundens finansielle stilling eller erfaringsbakgrunn og kunnskap. Når MelhusBanken yter andre investeringstjenester enn investeringsrådgivning vil foretaket ikke ha en frarådingsplikt dersom investeringen ikke skulle anses hensiktsmessig slik som overfor ikke-profesjonelle kunder. Profesjonelle kunder må i større grad enn ikke-profesjonelle kunder selv innhente informasjon de anser nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning.

Kunder klassifisert som kvalifisert motpart har den laveste grad av investorbekyttelse. Dette gjelder særlig når MelhusBanken yter disse kundene andre investeringstjenester enn investeringsrådgivning.

3.2 Adgang til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde dersom kundene oppfyller minst to av følgende kriterier:

1. Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante markedet gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal de foregående fire kvartaler.
2. Størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter overstiger et beløp som tilsvarer EUR 500.000.
3. Kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester.

Omklassifisering til profesjonell kunde innebærer tap av investorbekyttelse og kan derfor bare skje dersom kunden skriftlig anmoder om omklassifisering, dokumenterer at vilkårene for omklassifisering er oppfylt og erkjenner å være kjent med konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde. Omklassifisering vil bare kunne finne sted dersom MelhusBanken etter egen vurdering finner at kunden har tilstrekkelig erfaring og kunnskap til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstå den risiko som er involvert i planlagte transaksjoner.

Profesjonelle kunder kan be om å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunde og dermed få høyere grad av investorbekyttelse. En slik omklassifisering skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom MelhusBanken og kunden. Profesjonelle kunder som er juridiske personer og

oppfyller to av tre kriterier oppstilt i første avsnitt under pkt 3.2 kan også be om å bli omklassifisert til kvalifiserte motparter, og derved få lavere grad av investorbekyttelse. Det skal innhentes uttrykkelig bekreftelse fra kunden til slik omklassifisering.

Kvalifiserte motparter kan be om å bli klassifisert som profesjonell eller ikke-profesjonell kunde og dermed få høyere grad av investorbekyttelse. En slik omklassifisering skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom MelhusBanken og kunde.

4. Kundens ansvar for opplysninger gitt til foretaket, egne forhold, fullmakter mv

For å oppfylle kravet i vphl. om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har MelhusBanken plikt til å innhente opplysninger fra kunden. Kunden forplikter seg til å gi MelhusBanken fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere MelhusBanken dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at MelhusBanken er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet/hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egen undersøkelse ut over følgende punkter.

- sikre at kunden forstår at det er viktig å gi nøyaktige opplysninger
- sikre at spørsmål i rådgivningsprosessen blir forstått av kunden og at de nøyaktig gjenspeiler kundens mål og behov
- ved behov treffe tiltak for å sikre at kundens opplysninger er konsekvent, eksempelvis ved å vurdere om det foreligger åpenbare unøyaktigheter i opplysningene fra kunden
- vurdering av kundens tapevne

Videre er kunden innforstått med at dersom MelhusBanken ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil MelhusBanken ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrumentet ikke kan ytes. Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivning og de regler, vilkår og betingelser som til enhver tid gjelder for det marked og type instrument transaksjonen gjelder.

Kunden innestår for at transaksjoner som gjennomføres via MelhusBanken skjer i samsvar med de eventuelle offentlige tillatelser kunden måtte ha samt i henhold til lovlig fattet vedtak i kundens styrende organer. Kunden skal etter krav fra MelhusBanken dokumentere slike tillatelser eller fullmakter.

Kunden skal gi MelhusBanken en oversikt over den eller de personer som kan opptre på vegne av kunden. MelhusBanken kan bare motta bindende oppdrag, ordre eller aksepter m.v. fra personer som har de nødvendige fullmakter fra kunden. Kunden er ansvarlig for å holde MelhusBanken oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi bindende oppdrag, ordre og aksepter m.v. for kundens regning.

Kunden forplikter seg til å sikre at de midler som den enkelte investering omfatter er fri for heftelse, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest m.v.

5. Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger mye blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til MelhusBankens hjemmeside www.melhusbanken.no, samt til prospekter/informasjonsmemorandum og annet tegningsmateriale utarbeidet i tilknytning til den enkelte investering. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for MelhusBankens levering av tjenester dersom dette er påkrevd. Kundene må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter dersom kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos MelhusBanken og andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før kunden tar sin beslutning.

6. Oppgjør ved ordreformidling

Oppgjør knyttet til investeringer foretatt via MelhusBanken vil finne sted direkte mellom kunden og den aktuelle produktleverandøren. MelhusBanken påtar seg intet ansvar for betaling knyttet til kundens investeringer.

II RETNINGSLINJER FOR BESTE RESULTAT VED FORMIDLING AV KUNDEORDRE

1. Bakgrunn for retningslinjene

MelhusBanken er som er som ordreformidlende verdipapirforetak i henhold til verdipapirforskriften av 29. juni 2007 § 10-26 forpliktet til å gjennomføre et hvert rimelig tiltak for å oppnå best mulige resultat for kunden hensyntatt bl.a. kundens profesjonalitet, ordrens art samt egenskapene ved det finansielle instrument ordre relaterer seg til.

MelhusBanken plikter å ha retningslinjer for beste resultat ved formidling av ordre som må særskilt godkjennes av kunden før MelhusBanken formidler ordre på vegne av kunden.

2. Investeringsprodukter omfattet av retningslinjene

MelhusBankens forpliktelse til å ha retningslinjer for å oppnå best mulig resultat ved ordreformidling relaterer seg til "*finansielle instrumenter*" slik dette begrepet er definert i vphl. § 2-2. Av de investeringsprodukter som MelhusBanken vil formidle ordre om på vegne av sine kunder vil følgende produkter være omfattet av retningslinjene:

- a) Verdipapirfond
- b) Eiendoms-, shipping- og private equity-fond strukturert som aksjeselskaper
- c) Syndikert eiendom og skip strukturert som aksjeselskaper
- d) Aksjer notert på regulert marked

3. Retningslinjer for best mulig resultat – unoterte finansielle instrumenter

a) Ordre knyttet til førstehåndsmarkedet

De investeringsproduktene som omfattes av pkt. 2, a) - c) omsettes ikke på regulert marked. De ordre som MelhusBanken mottar fra sine kunder relatert til disse produktene, vil primært være ordre knyttet til handel i førstehåndsmarkedet, slik som nyutstedelse og innløsning av verdipapirfond, deltakelse i emisjoner knyttet til fondsstrukturer og syndikater samt eventuelt tegning av indeksobligasjoner.

Basert på MelhusBanken sin investeringsrådgivning som til enhver tid skal være i samsvar med gjeldende lovgivning, god forretningsskikk og selskapets Instruks om Rådgivning, vil MelhusBanken kunne motta tegningsordre bl.a. knyttet til produkter beskrevet angitt under pkt. 2, a) - c).. Kunden vil imidlertid gjennom sin ordre, på bakgrunn av tilgjengelig produktinformasjon, ha valgt et produkt og derfor også ha gitt MelhusBanken instruks om hvilken produktleverandør eller tilrettelegger som skal utføre kundens ordre.

MelhusBanken vil videreformidle kundenes ordre direkte til den aktuelle produktleverandør i henhold til kundens produktvalg og instruks. Ordre knyttet til produkter som nevnt under punkt 2. a) - c) vil per definisjon bli utført utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet. MelhusBanken vil videreformidle ordre mottatt fra kundene snarest mulig og i samsvar med gjeldende lovgivning, kravene i MelhusBankens Instruks om Ordreformidling og avtalen med kunden.

b) Ordre knyttet til annenhåndsmarkedet

For enkelte av produktene angitt under pkt. 2 a) - c) finner i realiteten omsetning kun sted i førstehåndsmarkedet. Ordre knyttet til annenhåndshandel relatert til unoterte produkter angitt under pkt. 2, a) - c) vil ikke kunne utføres over regulert marked. MelhusBanken er heller ikke kjent med at noen av de aktuelle produktene omsettes på noen multilateral handelsfasilitet.

Dersom MelhusBanken skulle motta ordre knyttet kjøp og/eller salg i annenhåndsmarkedet relatert til produkter angitt under pkt. 2, a) - c) vil MelhusBanken etter beste evne vurdere hvilket verdipapirforetak som i størst mulig grad antas å kunne bidra til utførelse av kundens ordre med best mulig resultat for kunden.

Ofte, men ikke nødvendigvis alltid, vil det verdipapirforetak som har forestått plassering av initiell emisjon i det aktuelle investeringsproduktet i førstehåndsmarkedet også være det verdipapirforetak som har de beste forutsetninger for å kunne utføre ordre i annenhåndsmarkedet i det samme instrument med best mulig resultat for kunden i et illikvid, unotert marked. MelhusBanken vil imidlertid i en slik situasjon uansett foreta en konkret vurdering av hvilket verdipapirforetak som antas å ha de mest effektive prosedyrer, systemer og ordninger og som slike ordrer bør formidles videre til for utføring på kundens vegne. Dersom det opprettes multilaterale handelsfasiliteter hvor slike ordrer kan gjennomføres vil MelhusBanken også ta slike i betraktning når det besluttes hvem ordre skal formidles til.

Dette gjelder imidlertid ikke dersom kunden selv har gitt MelhusBanken spesifikk instruks om hvilket verdipapirforetak, eller hvilken multilateral handelsfasilitet, som skal utføre ordren.

4. Retningslinjer for best mulig resultat – noterte finansielle instrumenter

MelhusBanken har inngått samarbeid med verdipapirforetaket Norne Securities AS som gjør at MelhusBanken har anledning til å videreformidle ordre fra kunder knyttet til børsnoteerte finansielle instrumenter. MelhusBanken forestår i disse tilfellene ikke selv ordreførelse.

MelhusBanken er ved formidling av ordre forpliktet til å gjennomføres ethvert rimelig tiltak for å oppnå det best mulige resultat for kunden i henhold til detaljerte krav i verdipapirhandeloven med forskrift. MelhusBanken formidler imidlertid kun ordre til verdipapirforetak som MelhusBanken har avtale med hvis ikke annet meddeles kunden.

5. Håndtering av disse retningslinjene

MelhusBanken skal regelmessig overvåke om utførende verdipapirforetak utpekt av MelhusBanken, jf pkt. 3 og 4, faktisk har lyktes i å oppnå best mulig resultat ved utførelse av kundenes ordre. MelhusBanken skal årlig vurdere om disse retningslinjer er effektive, eventuelt oftere dersom det finner sted endringer av betydning for foretakets fortsatte evne til å oppnå det beste resultat for kundene.

6. Samtykke fra kunden

MelhusBankens kunder skal motta hensiktsmessig informasjon om retningslinjene for beste resultat ved ordreforiming. Kundene må gi sitt samtykke til MelhusBankens retningslinjer for best mulig resultat knyttet til ordreforiming før formidling av ordre finner sted. Kundene må også uttrykkelig samtykke i at disse retningslinjene tillater at ordre kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet. Slikt samtykke anses å være gitt når kunden har signert kundeavtale for MelhusBankens ytelse av investeringstjenester.

III RÅDGIVNING OG ORDREFORMIDLING

1. Forholdet til kunden

MelhusBanken vil så langt det er praktisk mulig gi alle kunder de best mulige råd. MelhusBankens ansvar i forhold til kundene i forbindelse med rådgivning og ordreforiming reguleres av disse forretningsvilkår samt den til enhver tid gjeldende lovgivning. Ved produktleverandørs gjennomføring av kundens ordre vil det også bli etablert et kundeforhold mellom den aktuelle produktleverandør og kunden, som vil kunne være regulert bl.a. av produktleverandørens alminnelige forretningsvilkår, prospekt/informasjonsmemorandum og annet tegningsmateriell, verdipapirfonds vedtekter samt tilknyttede lover og forskrifter. Kunden vil stå registrert som eier i eget navn hos produktleverandøren. Se også punkt III, 2 til 7 under.

MelhusBanken skal opptre i samsvar med god forretningskikk og ivareta kundens og markedets interesser på beste måte. MelhusBanken skal under investeringsrådgivning tilpasse rådgivningen til den aktuelle kundes profesjonaltetsnivå.

MelhusBanken garanterer ikke noe bestemt utfall av kundenes plassering. Alle transaksjoner med finansielle instrumenter er imidlertid forbundet med risiko for tap, og kunden må også selv evaluere risikoen ved den aktuelle transaksjon. Se også pkt. I, 5 over.

2. Tegnings/bestillingsmaterieell

MelhusBanken vil videreformidle produktleverandørers prospekter/informasjonsmemorandum og annet tegningsmateriale for aktuelle investeringsprodukter. MelhusBankens ansvar for skade eller tap lidt av kundene som følge av at eksterne produktleverandørers prospekter/informasjonsmemorandum og annet tegningsmateriale inneholder feil eller mangler reguleres av forretningsvilkårenes pkt. IV, 3 og relevant norsk lovgivning.

Informasjonsmemorandum/prospekt og tegnings-/bestillingsmaterieell vil angi på hvilke vilkår kunder kan tegne eller bestille finansielle instrumenter i de enkelte produkter levert av eksterne produktleverandører, herunder pris og forventet tildelingsdato.

3. Mottak og videreformidling av ordre

Tegning/bestilling i forbindelse med prosjekter distribuert av MelhusBanken skal skje skriftlig i form av utfylt tegningsblankett eller avtale om bestilling og tegning sendt til MelhusBanken per post, telefax eller scannet og sendt per e-post.

Ordre, indikasjoner på ordre samt endring av tidligere inngitte ordre vil bare bli tatt i betraktning dersom og på det tidspunkt disse bekreftes skriftlig overfor MelhusBanken per post, telefax eller scannet og sendt per e-post. For ordre knyttet til aksjer notert på regulerte markeder aksepteres at ordre inngis på telefon med lydopptak.

Kunden må ved sin underskrift på tegningsblankett/avtale om bestilling og tegning bekrefte overfor MelhusBanken å ha mottatt og lest prospekt/informasjonsmemorandum og annet tegningsmateriale. Ordre vil ikke bli utført av produktleverandører dersom tegningsblankett/tegningsfullmakt ikke er korrekt utfylt eller mangler signatur.

Kunden er ved innsending av tegningsblankett/avtale om bestilling og tegning rettslig bundet frem til forventet tildelingsdato og i rimelig tid deretter. Endringer eller tilbakekall av tidligere inngitte ordre kan bare finne sted etter skriftlig samtykke fra MelhusBanken og ekstern produktleverandør, og kan ikke finne sted etter at tegnings-/bestillingsfristen er utløpt.

MelhusBanken har ikke ansvar for at prosjekter tilrettelagt av eksterne produktleverandører fulltegnes eller tegnes med et minstebeløp.

4. Ordreutførelse

Utførelse og gjennomføring av ordre forestås av det verdipapirforetak MelhusBanken har formidlet kundens ordre til. Kunden vil motta avtaler, forretningsvilkår og vilkår for de ulike tjenester som vil gjelde for kundens handel gjennom dette verdipapirforetaket. Det utførende verdipapirforetaket vil ha egne retningslinjer for ordreutførelse som kunden skal motta.

Gjennomføring av ordre forutsetter at kunden har inngått avtale med og oppfyller de vilkår som gjelder for handel gjennom det utførende verdipapirforetaket. Kunden vil med dette også være kunde av verdipapirforetaket som utfører ordren. Når ordren er utført, vil kunden motta egen bekreftelse på dette fra det utførende verdipapirforetaket/fondsforvaltningsselskapet (ordrebekreftelse/sluttseddel).

MelhusBankens formidling av ordre til annet verdipapirforetak medfører ingen reduksjon i den investorbekyttelse som vphl. gir kunden. Det verdipapirforetak som utfører kundens

ordre er underlagt vphl. med forskrifter. Slikt verdipapirforetak vil kunne forholde seg til informasjonen de mottar fra MelhusBanken uten å henvende seg til kunden. For ordre i verdipapirfond vil disse formidles til et fondsforvaltningsselskap underlagt lov om verdipapirfond av 12. juni 1981 nr. 52 med forskrifter.

5. Tildeling

Utførelse av ordre og tildeling av finansielle instrumenter vil forestås av ekstern produktleverandør. MelhusBanken garanterer ikke at kunden blir tildelt det ønskede antall finansielle instrumenter/eierandeler i tilfelle overtegning. For øvrig reguleres vilkår for tildeling av ekstern produktleverandørs tegningsmateriell og avtaledokumentasjon

Kunder som blir tildelt finansielle instrumenter vil motta tildelingsbrev/sluttseddel med tildelt antall instrumenter samt totalt beløp å betale direkte fra produktleverandør, og ikke fra MelhusBanken.

6. Oppgjør

Oppgjør knyttet til investeringer foretatt via MelhusBanken vil finne sted direkte mellom kunden og den aktuelle produktleverandøren. MelhusBanken påtar seg intet ansvar for betalinger knyttet til kundens investeringer plikt til å foreta oppgjør vil fremgå av ekstern produktleverandørs tegningsmateriell.

IV GENERELLE BESTEMMELSER

1. Reklamasjon og mislighold

Kunden må straks etter mottak av tildelingsbrev/sluttseddel fra produktleverandør kontrollere dette. Kunden skal samme dag eller senest innen påfølgende virkedag reklamere til produktleverandør og MelhusBanken dersom kunden vil gjøre gjeldende at han ikke anser seg forpliktet av handelen, eller at noe av det som fremkommer av tildelingsbrevet/sluttseddelen er i strid med den ordre kunden innga via MelhusBanken eller i strid med noen tidligere bekreftelse. Kundens rett til å fremme innsigelser bortfaller dersom reklamasjon ikke finner sted innen nevnte frister.

Dersom kunden vil gjøre gjeldende at han ikke anser seg forpliktet av handelen grunnet ugyldighet, må kunden fremsette innsigelser om dette overfor ekstern produktleverandør og MelhusBanken straks kunden fikk kunnskap om eller burde ha fått kunnskap om de forhold som påberopes som grunnlag for ugyldigheten. Ugyldighetsinnsigelser knyttet til deltakelse i emisjoner kan ikke gjøres gjeldende dersom de ikke er fremmet ved registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.

Muntlig reklamasjon og innsigelser som beskrevet ovenfor skal umiddelbart bekreftes skriftlig overfor MelhusBanken.

2. Angrerett

Kunden har ikke angrerett ved handel av finansielle instrumenter eller selskapsandeler gjennom MelhusBanken. Dette skyldes at verdien på de finansielle instrumentene og

selskapsandelene avhenger av svingninger i finansmarkedene som MelhusBanken ikke har innflytelse på, og som kan forekomme i angrerettperioden.

3. Ansvarsbestemmelser

Alle handler eller transaksjoner en kunde gjennomfører etter at det er innhentet råd fra MelhusBanken eller foretakets tilknyttede agenter skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. MelhusBanken påtar seg intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd MelhusBanken eller foretakets tilknyttede agenter har gitt.

MelhusBanken eller dets ansatte er ikke ansvarlig for kundens tap så lenge MelhusBanken og foretakets ansatte ved rådgivning, ordreformidling og gjennomføring av ordre eller oppdrag på forsvarlig vis har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet og gjeldende lovgivnings krav til gjennomføring av hensiktsmessighets- og egnethetstester. MelhusBanken hefter overfor kundene for foretakets eventuelle tilknyttede agents rådgivning som om den tilknyttede agentens ansatte var ansatt i MelhusBanken.

For øvrige tilfeller hvor MelhusBanken har benyttet norske eller utenlandske medhjelpere, vil MelhusBanken eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom MelhusBanken ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar MelhusBanken seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

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

MelhusBanken er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor MelhusBankens kontroll, herunder strømbrydd, feil eller brydd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett m v, brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Kunden skal holde MelhusBanken eller ansatte og tillitsvalgte hos MelhusBanken skadesløs for tap, krav, skader, kostnader eller ansvar som måtte bli påført MelhusBanken eller ansatte og tillitsmenn hos MelhusBanken i forbindelse med oppdraget som følge av feilaktige eller ufullstendige opplysninger som er gitt av kunden i forbindelse med oppdraget.

MelhusBanken plikter straks å varsle kunden om forhold som kan tenkes å resultere i tap, krav, skader, kostnader eller ansvar for MelhusBanken eller ansatte og tillitsvalgte hos MelhusBanken i forbindelse med oppdraget.

4. Klagebehandling

Kunden oppfordres til å ta kontakt med MelhusBankens complianceansvarlige dersom kunden har en klage. MelhusBanken har klare retningslinjer for å kunne behandle klager fra kunder på forsvarlig og hurtig måte. Ved henvendelse til MelhusBanken kan kunden få informasjon om foretakets retningslinjer for behandling av kundeklager.

5. Verdipapirforetakenes Sikringsfond

MelhusBanken er i samsvar med kravene i vphl. medlem av Verdipapirforetakenes Sikringsfond ("Sikringsfondet"). Sikringsfondets formål er ved manglende økonomisk evne hos medlemmene å gi dekning for krav som skyldes medlemmenes manglende evne til å betale tilbake penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres eller forvaltes av medlemmet i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Manglende økonomisk evne skal anses inntrådt dersom og når tvangsakkord eller konkurs er åpnet hos MelhusBanken. Dekning ytes fra Sikringsfondet med inntil 200.000 kroner pr. kunde.

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

6. Legitimasjonskontroll – tiltak mot hvitvasking av penger

Kunden skal i forbindelse med etablering av kundeforhold til MelhusBanken gjennom en legitimasjonskontroll m v. hvor kunden dokumenterer sin identitet samt angir og dokumenterer eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at MelhusBanken til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler og retningslinjer som følge av tiltak mot hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder. Eventuelle endringer i fullmakts- eller representasjonsforhold skal straks meddeles MelhusBanken skriftlig.

Kunden er kjent med at MelhusBanken er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

7. Taushetsplikt – opplysningsplikt – personopplysninger

Alle ansatte og tillitsmenn i MelhusBanken har taushetsplikt etter vphl. og har plikt til å holde konfidensielt for uvedkommende samtlige opplysninger om kunders økonomiske forhold, samt andre forhold som ikke er offentlig tilgjengelig som MelhusBanken får kjennskap til gjennom sin virksomhet.

Taushetsplikten er ikke til hinder for at MelhusBanken gir informasjon om kunde til de myndighetsorganer og aktører som måtte ha anledning til å kreve dette i medhold av lov eller forskrift.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av avtaler som inngås mellom MelhusBanken og kunden, administrasjon samt markedsføring av investeringsprodukter og/-tjenester. Kundens personopplysninger vil ikke bli utlevert til andre. Kunden har rett til å kreve innsyn i de registrerte personopplysningene, og til å få sine personopplysninger rettet dersom de er mangelfulle.

MelhusBanken er behandlingsansvarlig etter personopplysningsloven.

8. Interessekonflikter

MelhusBanken vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter og har retningslinjer og regler for å unngå slike interessekonflikter. MelhusBanken har en særlig plikt til å sørge for at kundenes interesser går foran MelhusBankens og de ansattes egne interesser samt at ingen kunder usaklig tilgodeses på bekostning av andre.

Dersom en interessekonflikt på tross av foretakets retningslinjer likevel skulle oppstå som ikke kan unngås eller i tilstrekkelig grad minimeres slik at kundens interesser blir ivaretatt, vil kunden bli forelagt den konkrete interessekonflikten. Kunden vil på en slik måte være i stand til å foreta en avgjørelse om hvorvidt kunden ønsker å opprettholde kundeforholdet til MelhusBanken i den konkrete situasjonen.

Ved henvendelse til MelhusBanken kan kunden få ytterligere informasjon om foretakets detaljerte retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

9. Godtgjørelse

Kunden skal ikke betale MelhusBanken noen form for godtgjørelse for investeringstjenestene som vil bli ytet i henhold til disse forretningsvilkår. MelhusBanken vil imidlertid i henhold til avtale med ulike aktuelle produktleverandører motta økonomisk godtgjørelse knyttet til Kundens investeringsvolumer kanalisert via MelhusBanken. MelhusBankens godtgjørelse vil kunne utgjøre en andel av produktleverandørs tegningsgebyr samt et løpende porteføljehonorar.

MelhusBanken mottar følgende godtgjørelse i prosent av totalkostnaden:

Leverandør	Tegningsgebyr	Løpende porteføljehonorar
Eika Kapitalforvaltning	75% (gjelder også innløsning)	50%
Forte Fondsforvaltning	50%	50%
Skagen Fondene	0%	75% av fast forvaltning 0% av suksess provisjon

Ved henvendelse til MelhusBanken kan kunden få ytterligere informasjon om foretakets mottak og deling av godtgjørelse fra andre enn kundene.

10. Lagring og oppbevaring av kommunikasjon

MelhusBanken foretar lydopptak av samtlige telefonsamtaler og oppbevarer e-post, telefax, og lignende kommunikasjon med kundene i tilknytning til investeringstjenester for det formål å tilfredsstille vphl. og verdipapirforskriftens krav til slik lagring og oppbevaring. Disse dataene skal oppbevares i minst tre år. Lydopptak vil kunne gjenfinnes ved søk på tidspunkt for samtale, inngående og utgående telefonnummer og aktuell ansatt hos MelhusBanken. Annen kommunikasjon vil kunne gjenfinnes ved søk på tidspunkt for kommunikasjon, kundens identitet og aktuell ansatt hos MelhusBanken. MelhusBanken kan bli pålagt å utlevere slik lagret informasjon til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i

medhold av lov. Kundene, ansatte og eventuelle andre aktører har rett til innsyn i den informasjonen som er registrert om vedkommende.

11. Meddelelser

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes per brev, telefaks eller e-post, med mindre annet følger av disse forretningsvilkår.

Endringer i kundens adresser, e-post, telefaks- og telefonnummer skal straks meddeles MelhusBanken skriftlig per post, telefaks eller e-post.

Meddelelser sendt per telefaks skal bekreftes ved oversendelse av originalbrev, med mindre annet fremgår av disse forretningsvilkår.

12. Tillegg og endringer

MelhusBanken forbeholder seg rett til å fastsette tillegg til eller endre disse vilkår. Tillegg eller endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Tillegg eller endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner m.v. som er inngitt eller formidlet før tidspunktet for meddelelsen om tilleggene eller endringene.

13. Tolkning

Disse forretningsvilkårene skal ha forrang i tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale.

I tilfelle der det i disse vilkår henvises til lovgivning og andre regler eller vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

14. Lovvalg – verneting – tvisteløsning

Forholdet mellom kunden og MelhusBanken er underlagt norsk lov.

Eventuelle tvister i forbindelse med forholdet som ikke kan løses gjennom forhandlinger mellom partene skal avgjøres etter norsk lov med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra MelhusBanken i relasjon til sine forpliktelser overfor MelhusBanken, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

Sist oppdatert 20.11.2018

MelhusBanken er en selvstendig sparebank som er børsnotert. Banken har hovedkontor i Melhus Sentrum og avdelinger på Korsvegen, Ler, Heimdal og i Trondheim sentrum.

MelhusBanken tilbyr et høykvalitets fullservicekonsept innen bank- og finansielle tjenester til privatkunder, landbrukskunder og mindre og mellomstore bedrifter.

Banken samarbeider med Heimdal Eiendomsmegling AS innen megling av nærings- og boligeiendommer.

