

Citroneer Allmänna Villkor

Gäller för Avtal som refererar till Citroneers Allmänna Villkor och anses då utgöra en integrerad del av Avtalet.

1. Om Citroneer

Citroneer är ett värdepappersbolag som bedriver verksamhet med tillstånd av Finansinspektionen. Föremålet för Bolagets verksamhet är att bedriva värdepappersrörelse enligt 2 kap 1 § 1 och 5 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, (LVM), 1. mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument, 5. investeringsrådgivning, samt sidoverksamhet i form av analys av placeringspolicys, placeringsreglementen och tillgångsallokering. Därutöver bedriver Bolaget portföljförvaltning enligt 2 kap. 1 § 4 LVM, förvarar finansiella instrument för kunders räkning samt tar emot medel med redovisningsskyldighet enligt 2 kap 2 § 1 LVM samt utför valutatjänster om dessa har samband med investeringstjänster enligt 2 kap 2 § 4 LVM. Bolaget har även tillstånd att vara registrerad som förvaltare av fondandelar enligt 4 kap 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

2. Uppdrag

Det uppdrag som Kunden ger Citroneer kan omfatta en eller flera av följande typer av rådgivning eller tjänster, såväl som tjänster som inte är nämnda häri. Om uppdraget omfattar en av de tjänster som nämns häri gäller dessa villkor för tjänsten.

2.1 Investeringsrådgivning

Initiativ till investeringsrådgivning kan tas av såväl Citroneer som Kunden. Investeringsrådgivning får ske vid personligt möte eller per telefon. Om investeringsrådgivning sker på telefon godtar Kunden att samtalet kan spelas in.

Investeringsrådgivning innebär att Citroneer lämnar råd om köp eller försäljning av finansiella instrument till Kunden. Till grund för rådgivningen ligger den information som Kunden lämnar om bland annat ekonomiska förhållanden, familjesituation, kunskap och erfarenhet av olika finansiella instrument, syfte med investeringen, placeringshorisont, riskbenägenhet och förmåga att bära förluster. Sedan Citroneer lämnat sitt råd fattar Kunden därefter själv beslut om vilka placeringsåtgärder som ska vidtas.

Citroneer ska fortlöpande och i enlighet med vad som särskilt anges i Avtalet informera Kunden om utvecklingen av de investeringar som Citroneer gett råd om samt därvid lämna Kunden upplysningar och råd avseende olika placeringsalternativ.

Citroneer kommer att tillhandahålla Kunden en regelbunden lämplighetsbedömning (lämplighetsförklaring) i syfte att säkerställa att den lämnade investeringsrådgivningen är fortsatt lämplig för Kunden. Den regelbundna lämplighetsbedömningen tillhandahålls Kunden vid var rådgivningstillfälle.

Citroneer lämnar investeringsrådgivning på oberoende grund. Det innebär att Citroneer bedömer ett tillräckligt stort och diversifierat urval av finansiella instrument som är tillgängliga på marknaden för att säkerställa att kundens mål med investeringarna kan tillgodoses på lämpligt sätt.

Urvalet av finansiella instrument omfattar inte några finansiella instrument som är producerade av institut eller företag som Citroneer har en nära förbindelse med.

Vid investeringsrådgivning åtar sig Citroneer att dokumentera rådgivningen och att därefter överlämna dokumentationen till Kunden. Om rådgivningen skett vid personligt möte åtar sig Citroneer att lämna dokumentationen med tillhörande lämplighetsförklaring till Kunden innan en transaktion genomförs.

Sker rådgivningen per telefon godtar Kunden att dokumentationen med tillhörande lämplighetsförklaring, utan onödigt dröjsmål, lämnas efter att transaktionen genomförts. Citroneer åtar sig dock att, vid telefonrådgivning, erbjuda Kunden att senarelägga en transaktion i syfte att på det sättet ge Kunden möjlighet att erhålla dokumentationen innan en transaktion genomförs.

Kunden är även medveten om att Citroneer vid utförande av investeringsrådgivning inte utför portföljförvaltning, dvs. att Citroneer inte självständigt genomför några värdepappersaffärer för Kundens räkning efter lämnande av investeringsrådgivning. Alla värdepappersaffärer inom ramen för tjänsten investeringsrådgivning sker uteslutande på Kundens initiativ.

2.2 Portföljförvaltning

Baserat på den information som Kunden lämnar om bland annat ekonomiska förhållanden, familjesituation, kunskap och erfarenhet av olika finansiella instrument, syfte med investeringen, placeringshorisont, riskbenägenhet och förmåga att bära förluster utför Citroneer på eget initiativ och utan Kundens hörande genom köp och försäljning placering och omplacering av det Kapital som Kunden beslutat ska ingå i Citroneers utförande av tjänsten Portföljförvaltning.

Kunden accepterar att samtliga förvaltningsåtgärder ska vidtas av Citroneer om inte annat överenskommes. För det fall Kunden önskar lämna instruktioner om viss förvaltningsåtgärd ska Kunden kontakta Citroneer.

Citroneer ska i sin förvaltning följa den placeringsinriktning som överenskommit med Kunden. Denna överenskommelse finns dokumenterad i rådgivningsdokumentationen och benämns "Förvaltningsmandat". För det fall Kunden önskar ändra aktuell Förvaltningsmandatet ska Kunden kontakta Citroneer. Dock kan Citroneer välja att allokera Kundens tillgångar till en lägre/ högre risk än som överenskommit i 30 dagar om Citroneer enligt sin behovsanlys bedömer att det är fördelaktigt för Kunden.

De finansiella instrument som kan komma att köpas, säljas eller tecknas är aktier, fondandelar, börshandlade fonder och börshandlade certifikat. Portföljförvaltningen kommer endast att omfatta dessa finansiella instrument. Förvaltningen ska följa Kundens riskprofil och de investeringslimiterna som dokumenterats i rådgivningsdokumentationen.

Citroner ska, i enlighet med vid var tid gällande lag, Finansinspektionens aktuella föreskrifter samt Kommissionens aktuella delegerade förordningar förse Kunden med sådan information som avser utförandet av Portföljförvaltningstjänsten.

Citroner kommer att tillhandahålla Kunden en regelbunden lämplighetsbedömning (lämplighetsförklaring) i syfte att säkerställa att tjänsten Portföljförvaltning är fortsatt lämplig för Kunden, samt att uppdatera förvaltningsmandatet till Kundens behov. Den regelbundna lämplighetsbedömningen tillhandahålls Kunden en gång per år eller oftare efter särskild överenskommelse med Kunden.

I förekommande fall ska Kunden befullmäktiga Citroner att genomföra teckning, köp, försäljning, inlösen eller andra transaktioner avseende finansiella instrument på Kundens depå i annat institut. Fullmakten ska innefatta, men inte nödvändigtvis vara begränsad till, en rätt för Citroner att underteckna erforderliga handlingar för att kunna genomföra aktuella värdepappersaffärer hos emissions- eller depåinstitut, fondbolag eller annan motpart samt ge den rätt till insyn i Kundens depå som anses vara nödvändig för Uppdragets utförande.

2.3 Order på Kundens initiativ (Execution only)

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Kundens initiativ (så kallad "execution-only") avseende sådana *okomplicerade instrument* som anges 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Citroner vanligtvis inte (för kunder som kategoriserats som icke-professionella) att bedöma om den aktuella tjänsten eller det aktuella Finansiella Instrumentet passar Kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på Kundens initiativ (så kallad "execution-only") avseende sådana *komplikerade instrument* som anges 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer Citroner att bedöma om den aktuella tjänsten eller det aktuella Finansiella Instrumentet passar Kunden. Om Citroner inte anser att den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden kommer kunden att avrådas. Kunden har dock möjlighet att genomföra transaktionen trots avrådan. Om Kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att Citroner ska kunna genomföra en passandebedömning, kommer Citroner att informera om att det inte går att avgöra om tjänsten eller produkten passar Kunden.

2.4 Konsulttjänster

De tjänster som Citroner erbjuder Kunden som inte är kopplat till ett konto benämns konsulttjänster och omfattningen av konsultuppdraget specificeras i en för varje uppdrag unik bilaga.

3. Kundens ansvar

Kunden ansvarar för att all information som lämnas till Citroner som grund för Citroneers utförande av Uppdraget, såsom information om placeringspolicy, finansiella instrument, andra tillgångsslag, marknadsvärden, uppgifter om befintlig belåning, depåinstitut samt annan information som krävs för att Uppdraget ska kunna genomföras, är aktuella och korrekta. Det är Kunden som ansvarar för att resultatet av Citroneers utförande av Uppdragen inte blir bristfälligt beroende på brister i information som ligger till grund för Citroneers arbete med Uppdraget.

Kunden försäkras härmed att här lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta avtal samt lagregler om uppgiftsskyldighet med mera är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Citroner skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, till exempel flyttning utomlands samt ändringar av namn, telefonnummer, adressuppgifter, medborgarskap och e-postadress.

Det åligger kunden att informera Citroner om uppdateringar av de ID-handlingar Kunden använt för att bekräfta sin identitet.

Det åligger kunden att på begäran av Citroner lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Citroner bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Citroner enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredje part samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

4. Disclaimer

Finansiella placeringar innebär ett ekonomiskt risktagande. Risktagandet består i att investeringens faktiska avkastning kan komma att skilja sig från den förväntade. Risktagandet innebär även att det finns en risk för att förlora hela eller del av kapitalet. Sambandet mellan risk och avkastning innebär att möjligheten till högre avkastning ökar med högre risktagande men det innebär även att risken för större förluster ökar. Framtida avkastning på gjorda investeringar är beroende av många faktorer såsom exempelvis volatilitet i marknaden, valutakursförändringar och risknivån i placeringen.

Kunden är införstådd med de risker som är förknippade med tillgångsallokering, portföljförvaltning och därtill hörande placeringar i finansiella instrument. Kunden är medveten om att utfallet av de placeringar som sker mot bakgrund av den information, rådgivning och portföljförvaltning som Citroner lämnar eller utför kan bli såväl positivt som negativt. Kunden är införstådd med att det är Kunden och inte Citroner som står för den finansiella risken i Kundens placeringar i enlighet med detta Avtal och att Citroner inte ger några garantier rörande framtida avkastning på de av Kunden förvaltade medlen.

5. Avgifter

För Uppdraget erlägger kunden avgifter till Citroneer i enlighet med Avtalet. Procentuella avgifter beräknas utifrån det dagliga marknadsvärdet på kundens depåinnehav för varje kalenderdag. Vid den dagliga avgiftsberäkningen divideras avgiften med faktiskt antal kalenderdagar för året. De dagliga avgifterna aggregeras och debiteras i efterhand.

Avgifterna kan ändras genom skriftlig överenskommelse mellan Parterna utan att Avtalet i övrigt påverkas. Kunden ger sitt medgivande till att Citroneer får debitera Kundens depå eller likvidkonto för de avgifter som framgår av Avtalet, i förekommande fall med tillägg av mervärdesskatt och andra lagstadgade skatter eller avgifter. I de förekommande fall då kunden inte har tillräckligt med likvida medel för att betala nämnda avgifter förbehåller sig Citroneer rätten att sälja av delar av Kundens innehav för att kunna debitera avgifterna, se vidare under kapitel 15. Pantsättning.

Kunden ansvarar för samtliga eventuella kostnader och avgifter, till exempel courtage, valutaväxlingsavgifter, clearingavgifter, andra transaktionsavgifter samt depåavgifter, som tredje part eller Citroneer tar ut i samband med genomförande av transaktioner.

För handel med finansiella instrument utgår avgifter i enlighet med detta avtals villkor, samt i enlighet med vid var tid gällande prislista, publicerad på Citroneers hemsida (www.citroneer.com/avgifter). Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av Citroneer eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Citroneer kan även komma att påföra kunden andra kostnader som Citroneer debiteras av annan i samband med kundens handel, avveckling, clearing eller förvar av finansiella instrument.

Kunden ska ersätta Citroneer för kostnader och utlägg som har samband med utförandet av Uppdraget samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Citroneers fordran hos kunden.

6. Kundens skattesituation

Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på finansiella instrument och likvida medel.

Citroneer ansvarar inte för Kundens skatterättsliga status och de bedömningar av denna status som Skatteverket eller andra svenska eller utländska myndigheter kan komma att göra. Citroneer ansvarar inte heller för de skatterättsliga konsekvenser som kan uppkomma till följd av detta Avtal och de finansiella transaktioner som Kunden eller Citroneer kan komma att företa i enlighet med Avtalet.

7. Intressekonflikthantering

Citroneer kan komma att erhålla eller lämna ersättning från/till produktleverantörer/tredje part vid tillhandahållande av investeringstjänster till Kunden. I de fall ersättning erhålles kommer ersättningen att överföras oavkortat till Kunden. Detta gäller dock inte icke-monetära förmåner som Citroneer har informerat kunden om och som kan höja kvalitén på tjänsten till Kunden och som är av en sådan omfattning att de inte kan anses hindra Citroneer från att uppfylla sin skyldighet att tillvarata Kundens intressen.

Om Citroneer skulle komma att ha ett direkt eller indirekt ägande i något av de företag som är producenter av finansiella instrument vilkas instrument kan komma att omfattas av investeringsrådgivning, portföljförvaltning eller mottagande och vidarebefordran av order kommer Citroneer att informera Kunden om sitt ägande. Även när sådana förhållanden uppstår utgår Citroneer alltid från vad som är bäst för Kunden. Kundens intressen, och inte Citroneers, kommer därför alltid i första hand.

8. Reklamation

Kunden ska skriftligen till Citroneer och inom skälig tid påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, rapportering avseende portföljförvaltning eller andra dokument som rör transaktioner vari Citroneer medverkat. Kunden ska på samma sätt och inom skälig tid, påtala eventuella övriga fel eller brister i Uppdragets utförande. Om reklamation inte lämnas inom skälig tid förlorar Kunden rätten att begära ersättning eller kräva andra åtgärder från Citroneers sida. Information om hur ev. klagomål kan lämnas återfinns i Citroneers Förförklaringsinformation och på hemsidan, www.citroneer.com.

Om kunden vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Citroneer. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Citroneers sida.

9. Personuppgiftsbehandling

Citroneer behandlar personuppgifter i enlighet med reglerna i Dataskyddsförordningen (GDPR). Den rättsliga grunden för behandlingen är att den är nödvändig för fullgörande av detta Avtal och de skyldigheter som följer av lag eller annan författning eller för att vidta åtgärder på begäran av Kunden innan avtal ingås. Personuppgifter används inte för något annat ändamål än som beskrivs i denna punkt.

Citroneer kommer att behandla kundens personuppgifter (såväl av kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll till exempel via offentliga register) i den utsträckning det krävs för förberedelse och administration samt fullgörande av Uppdraget samt för fullgörande av Citroneers rättsliga skyldigheter.

Kunden är införstådd med att Citroneer kan ha skyldighet att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden. Kunden godkänner att behandling av kundens personuppgifter även kan komma att ske hos Citroneer för ändamål som avser direkt marknadsföring,

Citroneer får behandla kundens personuppgifter för information till kunden om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster med mera med anknytning till Uppdraget. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering.

Behandling av personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, även ske hos andra bolag i Citroneerkoncernen eller samarbetspartners som Citroneer har avtal med.

Om kunden vill få information om vilka personuppgifter om Kunden som behandlats av Citroneer ska kunden skriftligen begära detta hos: Citroneer AB, Sankt Eriksgatan 63B, 112 34 Stockholm.

Kund som vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift kan vända sig till Citroneer på ovan angiven adress.

9.1 Utlämnande av uppgift till annan

Citroneer kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Citroneers avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt Uppdraget. Det åligger kunden att på begäran av Citroneer lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Citroneer bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Citroneer kan även komma att lämna ut uppgift om kundens förhållanden enligt Uppdraget till annat institut med vilket Citroneer ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

10. Meddelanden, information

Meddelanden mellan Parterna kan sändas genom brev eller e-post till de adresser som anges i inledningen till detta Avtal, eller till sådan annan adress som senast meddelas av Part till den andre Parten. Meddelande som sänds med brev ska anses ha nått den andre Parten senast femte vardagen efter avsändandet. Meddelande som sänds via e-post ska anses ha nått den andre Parten vid avsändandet. Kunden är medveten om att all elektronisk och annan kommunikation sparas och arkiveras av Citroneer.

Parterna förbinder sig att löpande hålla varandra informerade om förhållanden som är av betydelse för Avtalets rätta fullgörande.

10.1 Meddelande från Citroneer

Kunden samtycker till att Citroneer tillhandahåller information till Kunden via e-post till i Avtalet angiven e-postadress, via annan elektronisk kommunikation eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat Citroneer.

Citroneer har även rätt att lämna meddelanden till Kunden med brev till den adress som anges i Avtalet eller, om detta inte är möjligt, till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande), när Citroneer bedömer att sådan kommunikation är lämplig. Kunden och Citroneer kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress

10.2 Meddelande till Citroneer

Kunden kan lämna meddelanden till Citroneer via Citroneers internetjänst, via e-post, genom att besöka Citroneer eller genom att skicka brev. Brev till Citroneer ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Citroneer inte begärt svar till annan adress.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt Citroneers kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att Citroneer inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till Citroneer.

11. Sekretess

Parterna förbinder sig att behandla all information som utbytes Parterna emellan enligt detta Avtal konfidentiellt, med följande undantag:

Part kan, till följd av svensk eller utländsk lag eller annan författning, eller genom myndighets beslut, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden. Sådan skyldighet kan även uppkomma på grund av Parts avtal med svensk eller utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst finansiellt instrument. Det åligger Part att på begäran av den andre Parten tillhandahålla den information, inklusive skriftliga handlingar, som Part bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

12. Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning Avtalet ska ske enligt svensk rätt och i svensk domstol med Stockholms tingsrätt som första instans.

13. Fullmakt för Citroneer

Kunden ger härmed Citroneer fullmakt att självt eller genom den som Citroneer utser för kundens räkning teckna transport av aktier, obligationer och andra värdepapper att företräda kunden vid förvärv/avyttring av värdepapper, att ta emot och kvittera värdepapper och konstanter, samt att å kundens vägnar införskaffa eller uppdatera Legal Entity Identifier (LEI). Kunden ska ersätta Citroneer för de kostnader som Citroneer ådrar sig i samband härmed.

14. Avslut utanför handelsplatsplats

Citroneer får verkställa kundens begäran (order) om utförande av handel (uppdag) utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos Citroneer inklusive bolag inom samma koncern som Citroneer tillhör eller genom att utföra uppdraget mot Citroneer självt eller mot en systematisk internhandlare.

15. Pantsättning

Till säkerhet för samtliga kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Citroneer enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med kundens transaktioner med värdepapper pantsätter kunden härmed till Citroneer dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är registrerade i denna och annan kundens depå hos Citroneer – även innefattande i depå registrerade värdepapper som är registrerade i kundens namn i kontobaserat system (t.ex. på VP-konto hos Euroclear Sweden), dels samtliga av de kundens värdepapper som på annat sätt överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Citroneer samt dels samtliga medel som vid var tid finns på detta och annat kundens konto hos Citroneer. Kunden får inte - utan Citroneers samtycke i varje särskilt fall - till annan än Citroneer pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning följande:

1. Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.
2. Citroneers åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.
3. Pant ska inte utgöra säkerhet för fordran på kunden som Citroneer har förvärvat eller kan komma att förvärva från annan än kunden, om nämnda fordran varken har samband med kundens handel med finansiella instrument eller har uppkommit genom belastning av kundens konto.
4. Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot Citroneer enligt depå-/kontoavtalet eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument får Citroneer ta panten i anspråk på det sätt Citroneer finner lämpligt. Citroneer ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om ianspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt Citroneers bedömning kan ske utan att vara till nackdel för Citroneer i egenskap av panthavare. Citroneer får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m.m.) ska tas i anspråk.
5. Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.
6. Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får Citroneer, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.
7. Kunden ger Citroneer bemyndigande att själv eller genom någon som Citroneer utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva Citroneers rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får Citroneer även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträkten består.
8. Om borgen har tecknats för kundens skyldigheter enligt depå-/kontoavtalet gäller följande i fråga om borgensmans rätt till den pantsatta egendomen. För det fall Citroneer tagit borgen i anspråk ska panten därefter utgöra säkerhet för borgensmans återkrav (regresskrav) mot kunden endast i den mån detta har angetts i borgensförbindelsen. Sådan rätt är efterställd Citroneers rätt till pant. Utgör panten säkerhet för flera borgensmäns återkrav ska de ha rätt till panten i förhållande till var och ens återkrav om de inte kommit överens om annat. Citroneer får så länge Citroneer inte tagit borgen i anspråk lämna ut pant, som enligt Citroneers bedömning inte behövs för betalning av förfallet belopp enligt depå-/kontoavtalet, utan att borgensmans ansvar ska minska på grund av detta.
9. Kunden får inte utan att samtycke lämnats av Citroneer till annan pantsätta egendom som är pantsatt enligt depå-/kontoavtalet. Sådan pantsättning till annan ska göras enligt Citroneers anvisningar. Sker pantsättning i strid mot denna bestämmelse får Citroneer säga upp depå-/kontoavtalet till omedelbart upphörande utan iakttagande av i punkt 16.8.5 edan nämnd uppsägningstid.
10. Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får Citroneer, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel på till depån anslutet konto till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.
11. Kunden får inte på annat sätt förfoga över i depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan Citroneers samtycke i varje särskilt fall.

16. Allmänna bestämmelser för Depå/konto

Nedan stående bestämmelser för Depå/konto gäller i de fall Uppdraget innefattar öppnande av Depå/konto för kunden hos Citroneer. Bestämmelserna inkluderar Citroneers prislista (www.citroneer.com/prislista) samt Citroneers särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order (www.citroneer.com/bestexecution). Kunden har tagit del av nu gällande bestämmelser, villkor, prislista och riktlinjer, som kunden godkänner.

16.1 Underdepåer

Till Depå/konto hör vid varje tid eventuellt öppnande underdepåer/-konton. När i detta avtal depå/konto omnämns, avses således – om inte annat uttryckligen anges eller eljest framgår - även sådana underdepåer/-konton.

16.2 Definitioner

I Avtalet förstås med:

1. värdepapper
dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs.

- 1.1. överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden,
 - 1.2. penningmarknadsinstrument,
 - 1.3. andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar),
 - 1.4. finansiella derivatinstrument och
 - 1.5. utsläppsrätter;
- dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs.
- 1.1. aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument,
 - 1.2. borgensförbindelse,
 - 1.3. gåvobrev,
 - 1.4. pantbrev eller liknande handling.
2. avräkningsnota/besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.
 3. reglerad marknad såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje part – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.
 4. handelsplats såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).
 5. utförandeplats en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsгарant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.
 6. handelsplattform en MTF-plattform eller en OTF-plattform.
 7. MTF-plattform, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.
 8. OTF-plattform, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.
 9. systematisk internhandlare, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.
 10. multilateralt system, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs. ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.
 11. förvaring av värdepapper, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.
 12. depåförande tredje part, värdepappersinstitut som på uppdrag av Citroneer eller annan depåförande tredje part förvarar värdepapper i depå för kundens räkning.
 13. värdepappersinstitut, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.
 14. värdepapperscentral, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.
 15. bankdag, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).
 16. central motpart (CCP), såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs. en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.
 17. SRD II-bolag, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.
 18. intermediär, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs. en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.
 19. SRD II, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang såsom det har implementerats i svensk rätt genom 3 a kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförandet av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

16.4 Förvaring i Depå med mera

16.4.1 Förvaring hos Citroneer

1. Citroneer ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av Citroneer för förvaring med mera i depå. Mottagna värdepapper förvaras av Citroneer för kundens räkning. Citroneer tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta avtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden. Citroneer får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral, till exempel Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag. Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när Citroneer erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till Citroneer.
2. Citroneer förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt 16.8–4. Om kunden har flera depåer hos Citroneer och kunden inte instruerat Citroneer om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får Citroneer självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.
3. Citroneer utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.
4. Citroneer förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.
5. Citroneer får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska Citroneer, bland annat med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.
6. Utöver avtalad panträtt avtalet kan Citroneer ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

7. Citroneer tjänster enligt detta avtal riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att Citroneer har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

16.4.2 Depåförvaring hos tredje part

1. Citroneer får låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, så kallat depåförande institut.
2. Depåförande tredje part utses av Citroneer efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Citroneer enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.
3. Vid förvar hos depåförande tredje part i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.
4. Förvaring hos depåförande tredje part sker normalt i Citroneers namn för kundens räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Citroneer får även uppdra åt depåförande tredje part att i Citroneer ställe låta sig registreras för kundens värdepapper. I särskilda fall får Citroneer även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.
5. Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredje part följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kundens värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kundens rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredje part. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav. Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Citroneer eller depåförande tredje part skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag. I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från depåförande tredje partens eller Citroneer egna värdepapper.
6. Depåförande tredje part, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

16.5 Citroneers åtagande avseende värdepapper

16.5.1 Allmänt

1. Citroneer åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna 16.5.2 till 16.5.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska Citroneer dessutom vidta under punkten 16.5.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från 16.5.1-2 till 16.5.1-8 nedan.
2. Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr.o.m. den femte bankdagen, och för övriga svenska (det vill säga, utgivna av emittenter med säte i Sverige) värdepapper samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepappren mottagits av Citroneer. Citroneer är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 16.5.5
3. Citroneer vidtar i punkterna 16.5.2 till 16.5.4 angivna åtgärder under förutsättning att Citroneer i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredje part, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 16.5.5.
4. För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Om kunden i depå-/kontoavtalet markerat att årsredovisningar med mera önskas från emittent i vilken kunden innehar värdepapper registrerade hos värdepapperscentral och registrerade i depån, lämnar Citroneer på emittentens begäran, via värdepapperscentral, kundens namn- och adressuppgifter. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av Citroneer. Citroneer tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.
5. Citroneer får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det på depån eller anslutet konto inte finns medel eller kreditutrymme för åtgärden eller om Citroneer inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.
6. Citroneer får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna 16.5.2 - 16.5.3 om Citroneer särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Citroneer vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.
7. Vid Citroneer försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med Citroneer vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.
8. Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företrädesrätter, som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får Citroneer sälja dessa företrädesrätter.
9. Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer. Sanktionsavgifter som Citroneer mottagit från en värdepapperscentral kan Citroneer komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt Citroneer bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med iakttagande av kundens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Citroneer har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, till exempel för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som Citroneer inte vidaredebiterat. Som framgår i punkt 5 Avgifter har Citroneer rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats Citroneer i samband med avveckling av kundens värdepappersaffärer.

16.5.2 Svenska finansiella instrument

1. Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar Citroneers åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt 16.5.1-6 - de åtgärder som anges under punkterna 16.5.2-2 till 16.5.2-8. Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt 16.5.3 beträffande utländska finansiella instrument.
2. Beträffande aktier åtar sig Citroneer att:
 - 2.1. ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i kontanter eller i annan form, får Citroneer välja utdelning i form av kontanter om kunden inte lämnat annan instruktion;

- 2.2. vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt, underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten ska Citroneer – om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse – sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- 2.3. vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och efter särskilt uppdrag från kunden biträda denne med önskade åtgärder. (Se också 16.5.2-5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- 2.4. vid fondemission avseende aktier dels om möjligt göra sådana tillköp av fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så många nya aktier som kunden därefter är berättigad till;
- 2.5. såvitt avser aktier i s.k. avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
- 2.6. såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- 2.7. på uppdrag av kunden ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträtt registreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är Citroneer tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs. på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral. Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn som aktierna ska registreras i sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel. Rösträttsregistrering sker inte av överskjutande aktier.
3. Beträffande teckningsoptioner åtar sig Citroneer att i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden, söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner ska Citroneer - om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse - sälja teckningsoption som inte utnyttjats.
4. Beträffande inköpsrätter åtar sig Citroneer att i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, ska Citroneer - om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse - sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.
5. Beträffande inlösenätter åtar sig Citroneer att i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, ska Citroneer - om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse - sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.
6. Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig Citroneer att vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse.
7. Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig Citroneer att:
 - 7.1. motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
 - 7.2. beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragning som skett efter det att premieobligation mottagits av Citroneer samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
 - 7.3. beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
 - 7.4. vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt 16.5.2 – 2.2;
 - 7.5. vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som Citroneer erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden, samt
 - 7.6. vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som Citroneer erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt 16.5.1-3, underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed.
 - 7.7. beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.
8. Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna 16.5.2-1 till 16.5.2-7, såsom derivatinstrument (t.ex. optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar, (fondandelar) omfattar Citroneers åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som Citroneer bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som Citroneer åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

16.5.3 Utländska finansiella instrument

1. Beträffande aktier och skuldförbindelser, som inte omfattas av 16.5.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF, omfattar Citroneers åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt 16.5.1-6 – att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument, när Citroneer bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av 16.5.5. Kunden uppmärksammas särskilt på att det för vissa utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, på grund av inskränkningar i dess åtaganden, kan råda begränsade möjligheter för kunden som aktieägare att utöva vissa rättigheter till exempel att medverka vid bolagsstämma och att delta i emissioner samt att erhålla information därom.
2. Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar Citroneers åtagande endast att vidta de åtgärder Citroneer åtagit sig i särskilt avtal med kunden.
3. Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att Citroneer då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

16.5.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar Citroneers åtagande – med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt 16.5.1-6 - att göra vad Citroneer åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

16.5.5 Aktier i SRD II bolag

1. Citroneer åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att:
 - 1.1. utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som Citroneer erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II;
 - 1.2. på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

16.6 Till depån anslutna konton och kredit

1. Till depån är anslutet ett eller flera konton. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor.
2. På anslutet konto får Citroneer sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnats till Citroneer eller som Citroneer tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett Citroneer ett annat konto för insättningen.
3. Citroneer får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med kontot eller depån. Citroneer får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som Citroneer utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Citroneer vid var tid har gentemot kunden.
4. Medel i utländsk valuta som Citroneer betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av Citroneer vid var tid tillämpade villkor vilka redovisas i vid var tid gällande prislista. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.
5. För kundens tillgodohavande på anslutet konto beräknas ränta efter den räntesats som Citroneer vid var tid tillämpar för tillgodohavande på konto av detta slag. För skuld på anslutet konto utgår ränta, ursprungligen efter den räntesats som är angiven i Avtalet. Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Citroneers upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Citroneer. Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då Citroneer meddelat kunden om ränteändringen. Om kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Citroneers upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Citroneer inte skäligen kunde förutse när Avtalet ingicks och att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Citroneer meddelat kunden om ränteändringen. Uppgifter om räntesatser kan erhållas hos Citroneer. Ränta på tillgodohavande räknas från och med dagen efter insättningen till dagen för uttag. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med återbetalningsdagen. Vid bedömning av om tillgodohavande respektive skuld finns på anslutna konton, bedöms varje konto för sig. Detta innebär till exempel att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.
6. Om kunden är i betalningsdröjsmål, har Citroneer rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som med åtta procentenheter överstiger den gällande räntesatsen för skuld på anslutet konto enligt punkt 16.6.5.

16.7 Handel med värdepapper över depån samt clearing och avveckling

1. På uppdrag av kunden - även innefattande vad kunden och Citroneer eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Citroneer köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. (Med clearing och avveckling avses slutförandet av en värdepapperstransaktion, då parternas förpliktelser gentemot varandra sammanställs och redovisas och värdepapper och/eller kontanta medel överförs mellan parterna). Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Citroneer dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.
2. Efter särskild överenskommelse med Citroneer kan kunden genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i kundens depå och anslutna konton. Det är därvid kundens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och avveckling lämnas till Citroneer i god tid och att Citroneer förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.
3. När Citroneer har utfört en köp- eller säljorder på kundens uppdrag kan Citroneer komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på kundens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, till exempel två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Kunden kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Citroneer har dock alltid rätt att begränsa kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.
4. Citroneer ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast på likviddagens morgon kl. 08.00 hålla tillräckliga medel tillgängliga för Citroneer ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Kunden har inte rätt att handla värdepapper utan att ha tillgängliga likvida medel. Citroneer har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för Citroneer eller tillräckliga medel funnits tillgängliga. För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har Citroneer i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se punkt 16.7.10 nedan. Ytterligare reglering om utförande och avveckling av kundens order finns i allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan kunden och Citroneer.
5. Kunden ska ersätta Citroneer för de kostnader, avgifter utlägg, eller förpliktelser som Citroneer kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive avveckling, av kundens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd köporder och Citroneer enligt stycket ovan ändå avvecklar affären har Citroneer rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt de bestämmelser som Citroneer vid var tid allmänt tillämpar för konto av aktuellt slag.
6. Kunden är medveten om att Citroneer kan komma att spela in och bevara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar Citroneer uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer i förekommande fall att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Citroneer har rätt att ta ut en skällig avgift.
7. I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar Citroneers tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av Citroneers vid var tid gällande särskilda Riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Citroneer upprättad avräkningsnota. Citroneer ska på kunds begäran (via e-postmeddelande eller genom publicering på hemsidan) tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av Citroneer, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central

motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan Citroneer lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, till exempel hemsida eller kontaktuppgifter.

8. För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.
 - 8.1. Enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter - clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär - i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet - genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning. I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommit mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

16.7 Skatter m.m.

1. Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Citroneers avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t.ex. preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.
2. Citroneer kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Citroneers avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Citroneer bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.
3. Om Citroneer till följd av skyldighet enligt punkt 16.7.2 för kundens räkning betalat skatt får Citroneer belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt 16.6.3.
4. Citroneer ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om Citroneer bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bland annat med beaktande av kundens intresse söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Citroneer får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

16.8 Övriga bestämmelser

16.8.1 Redovisning

1. Redovisning för depån och anslutna konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat - minst kvartalsvis, såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag. Citroneer ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtats av Citroneer från extern informationslämnare.
2. Enligt artikel 62.1 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska Citroneer när det tillhandahåller portföljförvaltnings tjänster informera kunden om det totala värdet på portföljen enligt värderingen i början av varje rapporteringsperiod sjunker med tio procent och därefter med multiplar om tio procent, senast i slutet av den affärsdag då tröskelvärdet överskridits, eller om det är en icke-affärsdag, senast i slutet på närmast följande affärsdag.
3. Enligt artikel 62.2 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag ska Citroneer skicka ut information till icke-professionella kunder när värdet av kundens innehav av s.k. hävstångsinstrument (leveraged financial instrument på engelska) eller finansiella instrument som är ett resultat av s.k. eventualityförpliktelsetransaktioner (contingent liability transactions på engelska), sjunker med tio procent. Kunden och Citroneer är överens om att beräkningsmetodiken för den procentuella nedgång som ska utlösa informationsutskick till kunden ska beräknas i enlighet med den metod, med avseende på enskilt instrument eller typ av instrument eller den metod i övrigt, som Citroneer vid var tid anser lämplig bland annat med iakttagande av kundens intresse och som Citroneer beskriver i den utskickade informationen till kunden. På kundens förfrågan ska Citroneer informera om berörd beräkningsmetod.

16.8.2 Felaktig Registrering i Depån med mera

Om Citroneer av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depån eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har Citroneer rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till Citroneer lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har Citroneer rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för Citroneers fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga. Citroneer ska omedelbart underrätta kunden om att korrigering vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Citroneer med anledning av sådana misstag. Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Citroneer i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på anslutet konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

16.8.3 Begränsningar av Citroneers ansvar

Citroneer är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Citroneer självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Citroneer, om det varit normalt aktsamt. Citroneer ansvarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - utförandeplats, depåförande tredje part, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Citroneer eller depåförande tredje part med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Citroneer ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Citroneer beträffande finansiella instrument. Citroneer ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte

om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Citroneers vårdslöshet. Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på Citroneer att visa att skadan inte uppkommit på grund av Citroneers vårdslöshet. Föreligger hinder för Citroneer, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Citroneer till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/ leverans, ska varken Citroneer eller kunden vara skyldig att betala ränta. Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

16.8.4 Avstående från uppdrag med mera

Citroneer har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depå-/kontoavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral till exempel Euroclear Sweden inom fem bankdagar, och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av Citroneer. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt 16.8.5 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

16.8.5 Uppsägning

Citroneer kan säga upp Avtalet per brev till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten 10 ska anses ha fått meddelandet. Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 10 till upphörande en månad efter det Citroneer enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet. Vid Avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar till dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av Citroneer och Kunden säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan. Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Citroneer får även säga upp Avtalet med omedelbar verkan vid förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att Citroneer inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras. Vid Avtalets upphörande ska Citroneer till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper. Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Citroneer om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Avtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får Citroneer:

- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- beträffande värdepapper i dokumentform; om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända värdepapperen till kundens adress som är känd för Citroneer, samt
- beträffande annat värdepapper än ovan nämnda samt värdepapper i dokumentform om försändelse visat sig vara obeställbar; på det sätt Citroneer finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla värdepapperen och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Citroneer får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott ska utbetalas till kunden medan eventuellt underskott ska omgående ersättas av kunden.
- beträffande pengar på depån och anslutna konton; betala ut till annat konto tillhörande kunden eller för kundens räkning.

16.8.6 Begränsningar av åtaganden och förhållande till andra avtal

Citroneer är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i Avtalet om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före Avtalet.

16.8.7 Ändring av bestämmelserna och avgifter.

Ändringar av Avtalet eller Citroneers avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två veckor efter det att kunden enligt punkt 10 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Avtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt 16.8.5 angiven uppsägningstid.

17 Insättningsgaranti och Investerarskydd

17.1 Insättningsgaranti

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden.

Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning på konto hos Citroneers som finns på konto hos tredje part som omfattas av insättningsgarantin med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag den kontoförande tredje parten försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, till exempel försäljning av privatbostad, avgångsvederlag och försäkringsersättning, med högst 5 miljoner kronor. En längre tid för utbetalning kan då aktualiseras.

Följande kontohavare, eller utländska motsvarigheter, kan trots vad som anges ovan inte få ersättning från garantin: banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag, försäkringsföretag, återförsäkringsföretag, understödsföreningar, finansiella institut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, värdepappersfonder eller alternativa investeringsfonder, pensionsfonder, landsting, kommuner eller statliga myndigheter.

17.2 Investerarskydd

Enligt lagen (1999:158) om investerarskydd har kunden, om denne i händelse av Citroneers konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos Citroneer, rätt till särskild ersättning med ett belopp som föreskrivs i lag, vilket per den 1 juli 2009 uppgår till högst 250 000 kr. Nämnda ersättning kan även innefatta medel som Citroneer tagit emot med redovisningsskyldighet. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

18 Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får Citroneer inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor med flera har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bland annat på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.