

Kreditansökan och förfogandeavtal

Bolagets namn		Depå-/kontonummer
Telefon (primärt kontaktnummer)	E-post adress	Organisationsnummer

Bakgrund Återpantsettning

Undertecknad depå-/kontoinnehavare av ("Kunden") och Pareto Securities AB ("Pareto Securities") överenskommer genom detta avtal om möjligheten att Pareto Securities kan komma att lämna kredit till Kunden i Kundens Depå-/konto mot att Kunden pantsätter finansiella instrument till Pareto Securities. En sådan kredit kan Pareto Securities komma att direkt eller indirekt finansiera genom att uppta kredit från annat institut under tillsyn, varvid Pareto Securities kan komma att ställa säkerhet för finansieringen med bl.a. de finansiella instrument som Kunden pantsatt till Pareto Securities. I det fall att Kunden har andra avtalade förpliktelser mot Pareto Securities, exempelvis att ställa marginalsäkerheter för derivathandel, som omfattas av Pareto Securities panträtt i Kundens finansiella instrument, kan Pareto Securities på motsvarande sätt komma att förfoga över dessa. Att på så sätt använda de finansiella instrument, som Kunden pantsatt till Pareto Securities, benämns härafter Återpantsettning.

Enligt 3 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, är det en förutsättning för Återpantsettning att Pareto Securities och Kunden ingår ett avtal om de villkor som skall gälla för Återpantsettningen.

Villkor för Återpantsettning

Genom detta avtal träffar Pareto Securities och Kunden sådant avtal som avses i föregående stycke och överenskommer att Pareto Securities skall få förfoga över Kundens finansiella instrument på följande villkor.

1. Pareto Securities har rätt att skilja av Kunden pantsatta finansiella instrument från den fordran och/eller förpliktelse, för vilken de är pantsatta och i sin tur hos annat institut under tillsyn pantsätta instrumenten eller panträtten eller överlåta panträtten avseende dessa instrument. Sådant förfogande får inte ske för högre belopp eller på strängare villkor än vad som gäller för pantsättningen mellan Pareto Securities och Kunden.
2. Pareto Securities förfogande över Kundens pantsatta finansiella instrument skall vidare ske på villkor som medger Kunden rätt att erlagga betalningar till Pareto Securities fram till den tidpunkt när Pareto Securities och/eller den som erhållit en rätt till instrumenten, skriftligen meddelar Kunden att betalning skall ske till annan än Pareto Securities. Lämnas sådan betalningsanvisning är Kunden skyldig att följa anvisningen.
3. Pareto Securities är skyldigt att omedelbart vidarebefordra betalningar, som Kunden felaktigt eller av misstag erlagt till Pareto Securities, till anvisad betalningsmottagare.

Särskild information till Kunden

Pareto Securities kommer inte att underrätta Kunden vid varje enskilt tillfälle som en återpantsettning sker. Kunden bör därför räkna med att om Kunden har fått en kredit av Pareto Securities eller har andra förpliktelser mot Pareto Securities, kan en Återpantsettning föreligga. Kunden skall vara uppmärksam på att en betalningsanvisning från Pareto Securities eller från annat institut som erhållit en rätt till de återpantsettta instrumenten kan innefatta en anvisning om hur Kunden skall förfara om Kunden vill sälja finansiella instrument som är pantsatta till Pareto Securities och att det är viktigt att en sådan anvisning följs.

Kunden skall vidare särskilt observera att det är viktigt att följa alla betalningsanvisningar som lämnas till Kunden med stöd av detta avtal. En felaktig betalning kan leda till att betalningen måste göras ytterligare en gång för att Kunden fritt skall kunna förfoga över återpantsettta finansiella instrument. Det finns således risk för att Kunden inte återfår en felaktigt erlagd betalning.

Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Pareto Securities enligt detta avtal eller eljest uppkomna åtaganden i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Pareto Securities dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns förtecknade på depå-/konto dels de kontanta medel anslutet till depå-/konto.

Kunden får inte - utan Pareto Securities samtycke i varje särskilt fall - till annan än Pareto Securities pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Härutöver gäller för pantsättning, på motsvarande sätt för Allmänna bestämmelser för depå/konto, avsnitt D.

Belåningsvärden m.m.

Belåningsvärdet av tillgångarna på depå-/kontot beräknas av Pareto Securities i enlighet med de regler som Pareto Securities vid var tid tillämpar. Kunden kan erhålla uppgift om dels det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, dels aktuellt belåningsvärde för ett visst finansiellt instrument.

Det åligger Kunden att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna på depå-/kontot samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, d.v.s. att - med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet - krediten inte vid någon tidpunkt överstiger eller skäligen kan befaras komma att överstiga tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde.

Säkerhetsbrist (överbelåning)

Kunden kan inte i något avseende undgå ansvar för eventuell uppkommen säkerhetsbrist under återopande av att denne av Pareto Securities inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna på depå-/kontot eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist ändock skulle uppkomma är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Pareto Securities betala överskjutande belopp eller ställa tilläggssäkerheter i sådan utsträckning att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Sker inte sådan betalning eller sådant ställande av tilläggssäkerhet får Pareto Securities sälja ställda säkerheter i sådan utsträckning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

Pantrealisation

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Pareto Securities i enlighet med allmänna villkor för Depå-/konto får Pareto Securities, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart ta panten i anspråk genom att realisera tillgångar för att täcka motsvarande skuld hos Pareto Securities.

Kreditprövning

Till grund för kreditprövningen tar Pareto Securities ut en kreditupplysning. Om krediten avslås ska kunden skriftligen underrättas om varför krediten inte beviljats. Om avslaget beror på uppgifter från exempelvis UC ska uppgifter om uppgiftslämnaren och uppgifterna lämnas till kund. Vidare ska grunderna för bedömningen redovisas tydligt.

Kunduppgifter och underskrift

OBLIGATORISKA HANDLINGAR	Borgen, bilagenummer (obligatoriskt för fåmansföretag)
	Årsredovisning, bilagenummer
	Ägarförteckning, bilagenummer
	Undertecknad(e) ("Kunden") godkänner ovanstående villkor och ansöker härmed om kredit enligt ovan hos Pareto Securities. Kunden är införstådd med att för kredit gäller ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ-/KONTO. Kunden försäkrar att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga.
	Sökt kredit, belopp
FIRMATECKNARES UNDERSKRIFT	Ort och datum, Kundens underskrift Namnförtydligande

Villkorsinformation till kund

Aktuell ränta	Effektiv ränta*	Årlig räntekostnad**
---------------	-----------------	----------------------

* Den effektiva räntan motsvarar årlig ränta beräknad på kreditbeloppet, i förekommande fall under hänsynstagande till att delbetalningar skall göras under den löpande kredittiden. Pareto Securities debiterar räntan kvartalsvis.

** Beloppet ska återspegla den totala kostnaden för räntan under ett år vid fullt nyttjande av krediten (baseras på effektiv ränta).

Pareto Securities anteckningar

Har kontroll mot UC skett	Föreligger anmärkning	Föreligger JÄV
	Beviljad kredit, belopp	Eventuell kommentar
PARETO SECURITIES UNDERSKRIFT	Ort och datum, Pareto Securities underskrift	Namnförtydligande