

Kreditansökan och förfogandeavtal

Kunden

Depå-/kontoinnehavare, kunden (privatperson/företag):

Person-/Organisationsnummer:

Ovan person/bolag (angiven som kunden) ansöker härmed om kredit hos Pareto Securities AB 556206-8956 (Pareto Securities)

Sökt kreditbelopp

Ange belopp i heltal

Kreditansökan och prövning

Pareto Securities AB (Pareto Securities") erbjuder genom detta avtal kredit för handel i värdepapper. Uppgifterna som Undertecknad depå-/kontoinnehavare ("Kunden") har angivit i denna kreditansökan ligger till grund för bedömningen av krediten. Till grund för kreditprövningen tar Pareto Securities ut en kreditupplysning. Om kundens ekonomiska situation förändras väsentligt är kunden förpliktad att informera Pareto Securities om förändringen.

Om kundens ansökan om kredit avslås ska kunden skriftligen underrättas om varför krediten inte beviljats och grunderna därav redovisas. Om avslaget beror på uppgifter från exempelvis UC ska dessa uppgifter om uppgiftslämnaren och uppgifterna lämnas till kund.

Risker förenade med värdepapperskredit

Kunden görs uppmärksam på och kunden intygar att den är införstådd med att handel med värdepapper medför risk för förluster och att en belånad portfölj bidrar till ännu högre risk. Krediten kan medföra att kredittagaren blir återbetalningsskyldig till ett belopp som överstiger depåns ursprungliga värde.

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.

Belåningsvärdet 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 eventuellt uppkommen säkerhetsbrist under åberopande av att denne av Pareto Securities inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna på depå-/kontot eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist ändå 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.

Bakgrund återpantsättning avseende förfogande

Kunden och 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 herefter Återpantsättning.

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

Villkor för återpantsättning

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 återpantsättning 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 Återpantsättning föreligga. Kunden skall vara uppmärksam på att en betalningsanvisning från Pareto Securities eller från annat institut som erhållit en rätt till de återpantsatta 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 återpantsatta finansiella instrument. Det finns således risk för att Kunden inte återfår en felaktigt erlagd betalning.

Uppsägning och uppsägning i förtid

Kreditavtalet löper tills vidare och kunden har alltid rätt att reglera sin kredit närhelst denne så önskar. Pareto Securities kan säga upp krediten till betalning med en uppsägningstid om 30 kalenderdagar. Om kunden inte har använt sin kredit kan Pareto Securities säga upp krediten omgående.

Pareto Securities kan säga upp krediten till omedelbar betalning ifall en kund väsentligt missköter sina åtagande i egenskap av att överbelåning inte regleras inom angiven tidsfrist eller ifall kundens ekonomiska förutsättningar väsentligt försvagas.

Därutöver gäller vid uppsägning av Depå-/kontoavtalet enligt punkt G.10 första eller andra stycket nedan att krediten är förfallen till betalning vid tidpunkten för Depå-/kontoavtalets upphörande. Senast den dag Kundens rätt till kredit upphör ska Kunden återbetala utnyttjad kredit jämte upplupen ränta till Bolaget.

Räntor och andra kostnader

Kunden betalar debetränta för den del av krediten som används (negativt saldo) och debiterar kundens depå månadsvis. I händelse av att kunden har övertrasserat sin kreditlimit (använt mer än beviljad kredit) eller att kunden har en säkerhetsbrist (överbelåning) så utgår överbelåningsränta enligt vid var tid gällande prislista.

Den räntesats (kostnaden/ debeträntan) som gäller vid beviljandet av krediten framgår av det separata brev som Pareto Securities skickar som bekräftelse när krediten har beviljats. De närmare villkoren och kostnader vid användning av krediten framgår av tabellen standardiserade europeiska upplysningar om konsumtionskredit, som medföljer som bilaga till detta avtal.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i anslutning till ändringar i Riksbankens reporänta eller annan referensränta som Bolaget inte har något bestämmande inflytande över och/eller i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Bolaget upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget.

Ändring av räntesatserna av annan anledning får ske endast från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen.

Därutöver gäller avsnitt C.5 i allmänna bestämmelser för depå-/konto

Information som privatpersoner ska fylla i (obligatoriskt)

Civilstatus, inkomster och utgifter	
Civilstånd	Namn på partner
Anställning/yrke (ange typ och anställningsform)	Antal underåriga barn
Anställd sedan (månad/år)	Boendeform (ange)

Fast lön/månad	Boendekostnader/Månad
Pension/månad	Räntekostnader/månad
Andra förmåner (ange typ)/månad	Amorteringar/månad
Kapitalinkomster/månad	Andra fasta kostnader/månad
Summa löne- och kapitalinkomster	Summa kostnader

Tillgångar	SEK	Skulder	SEK
Banktillgodohavanden		Bostadslån	
Fastigheter i Sverige (taxeringsvärde)		Andra lån med säkerhet i egendom	
Andra fastigheter (ange typ)		Konsumentkrediter	
Noterade/listade värdepapper		Studieskuld	
Onoterade värdepapper/Aktiebolag		Andra lån och säkerheter	
Andra tillgångar (ange typ)		Borgensåtaganden	
Summa		Summa	

Privatpersoner ska bifoga följande handlingar

- Aktuellt lönebesked

Bolag ska bifoga följande handlingar (obligatoriskt)

- Borgensförbindelse
- Årsredovisning
- Balans och resultaträkning ifall årsredovisningen är äldre än 6 månader

Kundens signatur

Undertecknad ("Kunden") godkänner ovanstående villkor och ansöker härmed om kredit enligt ovan hos Pareto Securities. Kunden är införstådd med att i tillägg för krediten gäller allmänna bestämmelser för depå-/konto.

Kunden försäkras att lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga samt att den är införstådd med att den noga har satt sig in i riskerna som värdepapperskredit medför.

Signatur och namnförtydligande

Datum och ort