Nykredit

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot

Gældende fra 13. december 2017

Følgende vilkår gælder for opbevaring af værdipapirer i depot i Nykredit Bank. Gældende version af vilkårene kan altid findes på nykredit.dk

A. Generelle regler

A.1 Regler for opbevaring og registrering af værdipapirer i opbevaringsdepot

Reglerne gælder for depoter og tilhørende konti

oprettet i Nykredit Bank, herefter benævnt banken.

For såvel depoter som konti gælder endvidere bankens til enhver tid gældende Almindelige forretningsbetingelser for henholdsvis erhvervs- og privatkunder.

A.2 Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal banken have oplyst navn, adresse og CPR-nr. for private kunder og CVR-nr. for erhvervskunder. CPR-nr. skal dokumenteres med en kopi af pas eller kørekort samt sygesikringsbevis eller anden legitimation med fortrykt CPR-nr. CVR-nr. skal dokumenteres med et tegningsudskrift fra Erhvervs- og Selskabsstyrelsen eller anden legitimation med fortrykt CVR-nr.

Skal der registreres medejere til depotet, skal de tilsvarende oplysninger gives og dokumenteres for medejerne. Banken skal endvidere have underskriftsprøve fra dig samt fra eventuelle dispositions-/tegningsberettigede.

Navne- og adresseændringer, samt ændring i eventuel dispositions-/tegningsberettigelse skal straks skriftligt meddeles banken.

Der skal tillige føres en konto i banken, hvor indtægter fra depotet kan sættes ind, hvorfra depotgebyrer mv. kan hæves, og hvor nettobeløb fra køb/salg af værdipapirer kan hæves/indsættes.

Depoter uden beholdninger bliver automatisk lukket efter 12 måneder.

A.3 Opbevaring og ansvar

Banken hæfter for skade på deponerede værdipapirer, hvis den har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Ved indlevering til opbevaring kontrollerer banken ikke mangler, herunder adkomstmangler ved og ægtheden af fysiske værdipapirer. Dette gælder også udenlandske værdipapirer.

A.4 Forbehold ved indsættelse af beløb på konto i banken

Rente af obligationer, udtrænings- og indfrielsesbeløb, udbytte af aktier og investeringsforeningsandele samt øvrige pengebeløb sættes ind på konto i banken med forbehold for, at banken endeligt modtager beløbet. Ved manglende betaling til banken er banken berettiget til at tilbageføre de beløb, der er sat ind på din konto. Forbeholdet gælder, uanset om det er nævnt i kontoudskrift eller meddelelse om beløbets indsættelse på kontoen.

A.5 Nykredit Banks erstatningsansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis den på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes:

- nedbrud i/manglende adgang til IT- systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset

om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne,

- svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og –hacking),
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation, og uanset konfliktens årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken,
- andre omstændigheder, som er uden for bankens kontrol

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- banken burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da
- aftalen blev indgået eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet,
- lovgivningen under alle omstændigheder gør banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

A.6 Depotoversigt

Har du værdipapirer i depot, modtager du hvert kvartal en oversigt. Oversigten udarbejdes pr. den sidste bankdag i december og viser, hvad der er registreret i depotet, samt hvilke oplysninger der er videregivet til skattemyndighederne. Mod gebyr kan der til enhver tid rekvireres en beholdningsoversigt.

A.7 Depotgebyr

Der beregnes gebyr for opbevaring og registrering af værdipapirer i depot. Ud over dette kan banken tage gebyr for serviceydelser, som udføres efter anmodning af de dispositionsberettigede over depotet. Bankens gebyrer fremgår af en prisliste, som udleveres ved henvendelse til banken.

A.8 Regler for andre depottyper mv.

For pantsatte depoter, pensionsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af fonde, båndlagte midler og midler tilhørende personer under værgemål gælder yderligere regler, der oplyses ved henvendelse til banken

under værgemål gælder yderligere regler, der oplyses ved henvendelse til banken.

A.9 Opbevaring af værdipapirer og andre midler

Dine værdipapirer opbevares normalt i særskilt

depot i dit navn.

Dine værdipapirer kan opbevares i samledepot, hvis du er informeret om det og har givet samtykke til sådan opbevaring. Et samledepot er et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i bankens navn, men adskilt fra bankens egne værdipapirer. Nykredit Bank bruger samledepoter i forbindelse med værdipapirer som opbevares i udlandet og i visse tilfælde i forbindelse med afvikling.

Nykredit Bank fører et særskilt register over værdipapirer, som opbevares i samledepoter hos udenlandske forretningsforbindelser. Dit ejerforhold til de registrerede værdipapirer fremgår klart af registret. Herved sikres din separatistret i tilfælde af Nykredit Banks konkurs.

Ifølge lov om indskyder- og investorgarantiordning dækker Garantiformuen i forhold til den enkelte investor et tab på op til 20.000 euro, hvis et pengeinstitut ikke kan tilbagelevere værdipapirer, som det opbevarer på vegne af investor, såvel i depot som i samledepot. Nærmere regler kan ses på gii.dk.

B. Regler for aktier/konvertible obligationer

B.1 Nytegning

Hvis der i henhold til gældende lovgivning indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, underretter banken dig ved almindeligt brev, hvis tegningsfristen gør underretning mulig.

Du skal inden for en angivet frist meddele banken, om

- nytegning ønskes foretaget
- tegningsretterne skal søges solgt
- supplerende/overskydende tegningsretter skal søges købt/solgt.

Har banken ikke inden for den givne frist modtaget din instruktion, eller stiller du ikke midler til rådighed for tegning, er banken berettiget til at sælge tegningsretterne bedst muligt for din regning. Banken påtager sig dog intet ansvar for et eventuelt salgs gennemførelse.

Hvis værdien af tegningsretterne er mindre end omkostningerne ved et eventuelt salg, kan banken undlade at sælge tegningsretterne.

Ikke benyttede tegningsretter, der er registreret i VP Securities A/S, vil efter tegningsperioden blive slettet i VP Securities A/S uden meddelelse til dig.

Nykredit

B.2 Fondsaktier
Hvis det offentliggøres i henhold til gældende lovgivning, at der udstedes fondsaktier, underretter banken dig ved almindeligt brev om dette, hvis fristen gør underretning mulig.

Du skal inden for en angivet frist meddele banken, om

- fondsaktierne ønskes hjemtaget
- aktieretterne skal søges solgt
- supplerende/overskydende aktieretter skal søges købt/solgt.

Har banken ikke inden for den angivne frist modtaget din instruktion, eller stil- ler du ikke midler til rådighed for køb af aktieretter, hjemtager banken størst

muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge eventuelle overskydende aktieretter bedst muligt for din regning.

Banken påtager sig dog intet ansvar for et eventuelt salgs gennemførelse.

Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan banken undlade at sælge retterne.

Ikke benyttede aktieretter, der er registre- ret i VP Securities A/S vil kunne slettes af VP Securities A/S uden meddelelse til dig.

B.3 Konvertible obligationer
På tidspunktet for konvertering af konvertible obligationer, som offentlig- gøres i henhold til gældende lovgivning, underretter banken dig ved almindeligt brev, hvis konverteringsfristen gør underretning mulig.

Du skal inden for en angivet frist meddele banken, om

- de konvertible obligationer ønskes
- konverteret til aktier
- de konvertible obligationer skal inkasseres ved forfald.

Har banken ikke inden for den angivne frist modtaget din instruktion, er banken berettiget til, men ikke forpligtet til, for din regning og risiko at

vælge den af mulighederne, der efter bankens skøn er mest fordelagtig for dig.

B.4Købstilbud
Hvis banken er depotsted for en mindretalsaktionær, over for hvem der fremsættes købstilbud i forbindelse med overdragelse af en kontrollerende aktiepost, er banken ikke ansvarlig over for dig, hvis du ikke benytter dig af det fastsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

C. Regler for værdipapirer registreret i VP Securities A/S

For obligationer, aktier og andre værdipapirer, der er registreret i VP Securities A/S, gælder følgende betingelser.

C.1 Registering i VP Securities A/S
VP Securities A/S registrerer udstedelser og omsætning af obligationer, aktier og øvrige værdipapirer, der er godkendt til registrering, samt rettigheder over disse.

Registreringen sker i et depot i VP Securities A/S, som banken opretter til dig.

Sker der ændringer i det registrerede i depotet, vil der blive udsendt meddelelse, medmindre disse er fravalgt. Banken sender afregningsnota efter indgået fondshandel.

C.2 Renter
På forfaldsdagen vil modtagne renter af obligationer blive sat ind på din konto.

C.3 Udtrækning/indfrielse
Efter udtrækning af obligationer vil meddelelse om eventuelle udtrukne beløb blive sendt til deponenter og eventuelt andre berettigede, medmindre disse

er fravalgt. På forfaldsdagen sættes modtagne udtrækningsbeløb ind på din konto.

C.4Udbytte
Modtagne udbytter af aktier og investeringsforeningsandele – eventuelt med fradrag af udbytteskat – vil blive sat ind på din konto efter afholdelse af den generalforsamling, hvor der er vedtaget udbyttebetaling.

Nykredit

C.5 Udenlandske værdipapirer, der er registreret i VP Securities A/S

Afkast af udenlandske værdipapirer anvises fra VP Securities A/S til banken, der efter eventuel omveksling sætter afkastet ind på din konto.

Udenlandske obligationer registreret i VP Securities A/S kan ikke navnenoteres, uanset om obligationen i dens oprindelige form kan navnenoteres i hjemlandet.

Du er i samme omfang som banken selv underkastet gældende retsregler og sædvaner i værdipapirudstederens hjemland, hvilket bl.a. kan indebære, at der er oplysningspligt til udenlandske myndigheder og selskaber om dit navn og adresse, beholdningens størrelse, sammensætning, afkast mv

Afkast af udenlandske værdipapirer anvises fra VP Securities A/S til banken, der efter eventuel omveksling sætter afkastet ind på din konto.

Udenlandske obligationer registreret i VP Securities A/S kan ikke navnenoteres, uanset om obligationen i dens oprindelige form kan navnenoteres i hjemlandet.

Du er i samme omfang som banken selv underkastet gældende retsregler og sædvaner i værdipapirudstederens hjemland, hvilket bl.a. kan indebære, at der er oplysningspligt til udenlandske myndigheder og selskaber om dit navn og adresse, beholdningens størrelse, sammensætning, afkast mv.

C.6 Anmeldelse af rettigheder over værdipapirer

Registrering af rettigheder over værdipapirer i

depot i banken, herunder køb og salg, foretages af banken på baggrund af en anmodning (anmeldelse). Anmeldelse skal foretages pr. brev eller e-mail. Banken skal have modtaget anmeldelsen senest kl. 16.00. Anmeldelser modtaget efter dette tidspunkt anses for modtaget ved den efterfølgende ekspeditionsdags begyndelse.

Banken indrapporterer en anmeldelse og registrering af en rettighed til endelig prøvelse og registrering i VP Securities A/S. Registreringen får retsvirkning fra tidspunktet for den endelige prøvelse i VP Securities A/S.

Anmelder kan på begæring få skriftlig bekræftelse med oplysning om det tidspunkt, hvor anmeldelsen er modtaget i banken.

C.7 Dokumentation ved anmeldelse

Ved enhver anmeldelse til registrering kan banken kræve dokumentation for, at

- anmeldelsen kommer fra rette vedkommende
- det anmeldte kan registreres
- rettigheden består.

Banken kan kræve andre nødvendige oplysninger til brug for registreringen og, hvis disse ikke modtages, afvise anmeldelsen. Hvis en anmeldelse afvises, begrundes afvisningen.

C.8 Notering på navn

Begæring om notering af navn på aktier mv. indgives til banken, der anmelder over for VP Securities A/S.

Noteringen har virkning fra den dag, den er registreret i VP Securities A/S.

C.9 Deponering af navneaktier

Ved deponering af navneaktier vil anmodning om navnenotering blive registreret, medmindre du beder om andet. Ved salg af sådanne aktier er banken bemyndiget til at lade aktierne afnotere.

C.10 Deponering af ihændehaveraktier

Ved deponering af ihændehaveraktier vil anmodning om en navnenotering kun blive registreret, hvis du begærer det. Ved salg af ihændehaveraktier noteret på navn, er banken bemyndiget til at lade aktierne afnotere.

C.11 Registreringsophør i VP Securities A/S

Når et fondsaktiv ikke længere registreres i VP Securities A/S, vil meddelelse herom blive sendt til kontohaver og eventuelle rettighedshavere.

Meddelelsen vil indeholde oplysninger om fremgangsmåden for udlevering af dokumenter til erstatning for de registrerede værdipapirer.

C.12 Klager

Klager over en afgørelse om registrering, ændring eller sletning af rettigheder eller bankens afvisning af en anmeldelse, skal indgives skriftligt til Klagenævnet for Værdipapircentraler,

Weidekampsgade 14, 2300 København S. Klagen skal indgives senest seks uger efter, at registreringen i den pågældende værdipapircentral er sket. Klagenævnet kan i særlige tilfælde behandle klager, der indgives efter udløbet af klagefristen. Samtidig med indsendelsen af klage skal der betales et klagegebyr.

De nærmere regler om klage fremgår af Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 206 af 11. marts 1997 om Klagenævnet for Værdipapircentraler.

C. 13 Lovgivning

De nærmere regler om obligationer, aktier mv. registreret i VP Securities A/S fremgår af Lov om Finansiel Virksomhed, Lov om Kapitalmarkeder og de tilhørende bekendtgørelser.

D. Regler for danske værdipapirer, der ikke registreres i VP Securities A/S

D.1 Obligationer

Banken efterser obligationer for udtrækning eller opsigelse, hvis dette offentliggøres i henhold til gældende lovgivning eller i de udsendte trækningslister fra obligationsudstederne.

Udtrukne obligationer og rentekuponer inkasseres ved forfald.

D.2 Aktier

Banken inkasserer udbyttekuponer fra de deponerede aktier mv., hvis vi modtager information om tid og sted for indløsning af udbyttekuponerne. Efter særskilt aftale påtager banken sig at få værdipapirer noteret på navn eller ihændehaver.

D.3 Interimsbeviser mv.

Banken ombytter interimsbeviser mv. med aktier eller obligationer og taloner med nye kuponark.

D. 4 Særlige effekter

Værdipapirer, der ikke falder ind under en af de øvrige kategorier i nærværende bestemmelser, opbevares som særlige effekter. Banken påtager sig ikke at indløse rente-/udbyttekuponer mv., samt foretage eventuelle indberetninger til skattemyndighederne af sådanne værdipapirer.

E. Regler for udenlandske værdipapirer

E.1 Opbevaring og registrering af udenlandske værdipapirer

Udenlandske værdipapirer og danske værdipapirer, der kun omsættes på udenlandske børser, opbevares hos bankens udenlandske forretningsforbindelse.

I henhold til Lov om Kapitalmarkeder kan banken efter aftale med dig opbevare dine værdipapirer i

et samledepot. Et samledepot er et depot, hvor flere deponenters værdipapirer er registreret i bankens navn, men adskilt fra bankens egne værdipapirer. I relation til udenlandske forretningsforbindelser anvender Nykredit Bank kun samledepoter.

Banken fører et særskilt register over udenlandske værdipapirer, som er opbevaret hos den udenlandske forretningsforbindelse. Dit ejerforhold til de registrerede værdipapirer fremgår klart af registeret.

Hvis vores udenlandske forretningsforbindelse kommer under betalingsstandsning, konkurs eller lignende, har vi krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet. Det gør vi på vegne af de kunder, vi har registreret som ejere af værdipapirerne.

For værdipapirer i samledepot vil du ikke være dækket af reglerne om erstatning i Lov om Kapitalmarkeder, dog er banken ansvarlig for den udenlandske forretningsforbindelses erkendte eller pådømte fejl og dennes soliditet.

Du er i samme omfang som banken selv underkastet de på den fremmede handelsplads gældende retsregler og sædvaner, såvel som de benyttede forretningsforbindelsers forretningsbetingelser. Dette kan bl.a. indebære, at der er oplysningspligt til udenlandske myndigheder og selskaber om dit navn og adresse samt størrelse og sammensætning af beholdninger og afkast.

E.2 Rente af obligationer, udtrækning/indfrielse og udbytte af aktier

For depoter, der indeholder udenlandske værdipapirer, og som opbevares af og registreres hos en af banken valgt forretningsforbindelse, vil udbytte af aktier, rente af obligationer, udtrænings- og indfrielsesbeløb blive sat ind på deponentens konto efter eventuel omveksling, når beløbene ifølge oplysning fra den udenlandske forretningsforbindelse er stillet til disposition for banken.

Beløb indsættes med forbehold af, at banken endeligt modtager beløbet. Sker dette ikke, vil banken være berettiget til at tilbageføre de beløb, der er sat ind. Nærværende forbehold gælder, selv om det ikke er nævnt i kontoudskrift eller meddelelse om, at beløbet er sat ind på kontoen.

Banken er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytte-/renteskat, medmindre andet er aftalt.

E.3 Nytegning, fondsaktier mv. vedrørende udenlandske værdipapirer

Såfremt banken modtager underretning om nytegning af aktier og/eller tegning af obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants, samt udstedelse af fondsaktier, underretter banken dig ved almindeligt brev, hvis tegningsfristen gør underretning mulig. Der

henvises til afsnit "B. Regler for aktier/konvertible obligationer".

Afslutning af en emission, herunder bogføring af provenu mv. foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til bankens disposition fra den udenlandske forretningsforbindelses side.

E.4 Generalforsamlinger

Banken sender ikke information til dig om ordinære eller ekstraordinære generalforsamlinger eller ekstraordinære meddelelser fra selskabet. Du kan kun efter særlig aftale forvente at få tildelt stemmeret til generalforsamlingen.