

REGLER FOR OPBEVARING AF VÆRDIPAPIRER I DEPOT

For opbevaring af værdipapirer i depot gælder nedenstående regler samt Spar Nord Bank A/S' almindelige forretningsbetingelser i det omfang, disse ikke udtrykkeligt er fraveget.

6. oktober 2014

GENERELLE REGLER

Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal Spar Nord Bank have oplysning om deponitans (deponentens) navn og adresse samt for valutaindlægning dokumentation for deponentens CPR-nr. eller CVR-nr. Valutaudlægning skal opgives til hvilket land, de har skattepligt. Spar Nord Bank skal endvidere have underskriftsprøve fra deponenten samt fra eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede. Navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks meddeles Spar Nord Bank skriftligt. Deponenten skal føre en konto (afkastkonto) i Spar Nord Bank, hvorpå afkastet fra depotet kan indsættes, og hvorpå depotgebyrer mv. kan hæves, samt hvor nettobeløb ved salg/køb af værdipapirer kan indsættes/hæves. Beløb der indsættes/hæves på afkastkontoen i en anden valuta end danske kroner, omregnes efter en af Spar Nord Banks fastsatte valutakurs.

Depotgebyr

Spar Nord Banks gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og de hermed forbundne serviceydelser beregnes efter de til enhver tid gældende priser, som oplyses ved henvendelse til Spar Nord Bank.

Opbevaring og ansvar

Spar Nord Bank hæfter for skade på deponerede værdipapirer, hvis den har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Spar Nord Bank er alene ansvarlig for tab opstået på grund af Spar Nord Banks manglende overholdelse af de forpligtelser, som Spar Nord Bank nedenfor påtager sig.

Fysiske værdipapirer opbevares ikke nødvendigvis i den af Spar Nord Banks afdelinger, som de er indleveret til. Hvis papirerne fx ønskes udleveret, må der derfor regnes med nogle dages ekspeditionstid. Ved indlevering til opbevaring påser Spar Nord Bank ikke adkomst/mangler ved og ægtheden af de fysiske værdipapirer.

Spar Nord Bank opbevarer ikke udenlandske fysiske værdipapirer. Spar Nord Bank kan afvise at opbevare udenlandske værdipapirer, hvis Spar Nord Banks udenlandske bankforbindelse ikke tillader opbevaringen.

Spar Nord Bank tager forbehold for betaling af afkast vedrørende depotets værdipapirer, indtil Spar Nord Bank har sikkerhed for at modtage beløbet.

Benyttes depotet ikke i en periode på 3 måneder, er Spar Nord Bank berettiget til at slette det.

Pengeinstituttets erstatningsansvar

Spar Nord Bank er erstatningsansvarligt, hvis det på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

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

- Nedbrud i/manglende betaling til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Spar Nord Bank selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne.
- Svigt i Spar Nord Banks 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 Spar Nord Bank selv eller dens organisation og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Spar Nord Bank
- Andre omstændigheder, som er uden for Spar Nord Banks kontrol.

Spar Nord Bank
Postboks 162
9100 Aalborg
Telefon 96 34 40 00

www.sparnord.dk
sparnord@sparnord.dk

CVR-nr. 13 73 75 84

Pengeinstituttets ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- Spar Nord Bank 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 pengeinstituttet ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

Konvertible obligationer

Hvis tidspunktet for konvertering af konvertible obligationer offentliggøres i Statstidende, underretter Spar Nord Bank ved almindeligt brev deponenten herom, når konverteringsfristen gør underretning mulig.

Inden for en frist, som Spar Nord Bank giver, anmodes deponenten om at meddele Spar Nord Bank om:

- De konvertible obligationer ønskes konverteret til aktier.
- De konvertible obligationer skal indkasseres ved forfald.

Modtager Spar Nord Bank ikke deponentens instruktion inden for den frist, der er givet, kan Spar Nord Bank vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Spar Nord Banks skøn er den mest fordelagtige. Dette sker for deponentens regning og risiko.

Nytegning

Hvis der i Statstidende indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, underretter Spar

Nord Bank ved almindeligt brev dephaver herom, såfremt tegningsfristen gør underretning mulig.

Inden for en frist, som Spar Nord Bank giver, anmodes deponenten om at meddele Spar Nord Bank om:

- Nytegning ønskes foretaget.
- Tegningsretten skal søges solgt.
- Supplerende/overskydende tegningsretter skal søges indkøbt/solgt.

Modtager Spar Nord Bank ikke deponentens instruktion inden for den frist, der er givet, og/eller stiller deponenten ikke midler til rådighed for tegning, kan Spar Nord Bank sælge tegningsretten bedst muligt for deponentens regning. Spar Nord Bank påtager sig dog intet ansvar for gennemførelse af eventuelt salg.

Er værdien af tegningsretten mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Spar Nord Bank undlade at sælge retterne. Ikke benyttede tegningsretter vil efter tegningsperioden blive slettet af Værdipapircentralen uden forudgående meddelelse til deponenten.

Fondsaktier

Når der i Statstidende offentliggøres at der udstedes fondsaktier, underretter Spar Nord Bank ved almindeligt brev deponenten.

Inden for en frist, som Spar Nord Bank giver, anmodes deponenten om at meddele Spar Nord Bank om:

- Fondsaktierne ønskes hjemtaget.
- Aktieretten skal søges solgt.
- Supplerende/overskydende aktieretter skal søges indkøbt/solgt.

Hvis Spar Nord Bank ikke inden for den givne frist har modtaget deponentens instruktion, og/eller deponenten ikke stiller midler til rådighed for indkøb af aktieret, hjemtager Spar Nord Bank størst muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge eventuelle overskydende aktieretter bedst muligt for deponentens regning. Spar Nord Bank påtager sig dog intet ansvar for gennemførelse af et eventuelt salg.

Er værdien af aktieretterne mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan salg af aktieretterne undlades.

Købstilbud

Hvis Spar Nord Bank er depotsted for en mindretelsaktionær, overfor hvem der fremsættes købstilbud, når en kontrollerende aktiepost overdrages, er Spar Nord Bank ikke ansvarlig over for deponenten, hvis denne ikke benytter sig af det fremsatte købstilbud indenfor den fastsatte frist.

Spar Nord Bank underretter deponenten om fremsatte købstilbud ved almindeligt brev, når tidsfristen mv. gør det muligt.

Depotudskrifter

Hvert år i januar måned udsendes et udskrift, der viser, hvad der er registreret på depotet pr. 31. december på det foregående år, herunder hvad der pr. denne dato er registreret i Værdipapircentralen samt hvilke oplysninger, der er videregivet til skattemyndighederne.

Der kan mod gebyr rekvireres udskrifter over den aktuelle beholdning på andre tidspunkter.

SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER, DER ER REGISTRERET I VÆRDIPAPIRCENTRALEN:

Registrering i Værdipapircentralen

I Værdipapircentralen registreres udstedelse og omsætning af obligationer, aktier og andre fondsaktier, der er godkendt til registrering af Finanstilsynet. Endvidere registreres rettigheder over disse. Registreringen sker på en konto i Værdipapircentralen (VP-konto).

Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, sendes der ved ændringer i det registrerede på VP-kontoen meddelelse efter gældende regler. Du har mulighed for at fravælge meddelelserne efter de gældende regler. Der beregnes sædvanligt gebyr for udsendelse af ændringsmeddelelser. Ved fravalg vil der ske reduktion af gebyrberegningen.

Regler om Værdipapircentralen fremgår af lov om værdipapirhandel med tilhørende forskrifter. Der står mere om reglerne på Værdipapircentralens hjemmeside www.vp.dk

Renter, udtræk og udbytter

På forfaldsdagen vil modtagne renter af danske obligationer blive indsat på depotets afkastkonto i Spar Nord Bank. Spar Nord Bank sender meddelelse herom til deponent/alternativ postmodtageren, medmindre andet er aftalt. Efter udtrækning af danske obligationer sender Spar Nord Bank meddelelse om eventuelle udtrukne beløb til deponent/alternativ postmodtager og eventuelle andre berettigede, medmindre andet er aftalt.

På forfaldsdagen slettes de udtrukne andele på depotet, og modtaget udtrækningsbeløb overføres til depotets afkastkonto i Spar Nord Bank.

Tidligst på 4. børsdag efter generalforsamlingen indsættes udbytte af danske aktier og investeringsforeningsandele - eventuelt med fradrag af udbytteskat - på depotets afkastkonto i Spar Nord Bank. Meddelelse om dette sendes til deponent/alternativ postmodtager medmindre andet er aftalt.

Afkast fra udenlandske værdipapirer, der er registreret i Værdipapircentralen, anvises fra Værdipapircentralen til Spar Nord Banks konti. Spar Nord Bank vil herefter indsatte afkastet på depotets afkastkonto.

Udenlandske obligationer, der er registreret i Værdipapircentralen, kan ikke navne-noteres, uanset obligationen i den oprindelige form kan navnenoteres i hjemlandet.

Dispositioner over fondsaktiver

Ved køb, salg eller andre dispositioner over de fondsaktiver, der er registreret på VP-kontoen, foranlediger Spar Nord Bank - efter anmeldelse fra deponent - registreringen gennemført på kontoen i Værdipapircentralen.

Anmeldelse kan ske til alle Spar Nord Banks afdelinger ved personlig henvendelse eller pr. brevpost. Anmeldelse fra deponent, der sker pr. telefon, telefaks, e-mail eller anden teknisk meddelelsesform accepteres efter nærmere aftale med deponent. Vi gør opmærksom på, at Spar Nord Banks afdelinger kan have forskellige åbningstider.

Ved enhver anmeldelse om registrering på VP-kontoen kan Spar Nord Bank kræve dokumentation for:

- At anmeldelsen kommer fra rette vedkommende.
- At dispositionen kan registreres samt i øvrigt kræve,
- At de nødvendige oplysninger for registreringen er til stede.

I modsat fald afvises anmeldelsen. Sker dette, gives underretning herom tillige med begrundelse for afvisningen.

Ved anmeldelse om registrering af rettigheder over fondsaktiver på VP-kontoen, får registreringen retsvirkning fra det tidspunkt, hvor anmeldelsen er endeligt registreret og godkendt i Værdipapircentralen.

Handel med værdipapirer indrapporteres til Værdipapircentralen, når handlen er udført. Registreringens retsvirkning indtræder på det fastsatte tidspunkt for Værdipapircentralens kontrol af overdragelse.

Hvis anmelderen begærer det, udsteder Spar Nord Bank kvittering for modtagelse af anmeldelse med angivelse af anmeldelsestidspunkt.

Notering og afnotering af navn på danske aktier

Ved køb af danske navneaktier vil Spar Nord Bank begære disse noteret på deponentens navn, hvis ikke køber anmoder om andet.

Ved køb af danske ihænde-haver-aktier vil disse kun blive begæret noteret på deponentens navn, hvis køber anmoder om det.

Noteringen har virkning fra den dag, den modtages af aktiebogsfører fra Værdipapircentralen. Salg af navne-noterede aktier vil automatisk medføre afnotering.

Ophør med registrering i Værdipapircentralen

Når et fondsaktiv ophører med registrering, vil meddelelse blive sendt til kontohaver og eventuelle rettighedshavere medmindre andet er aftalt. Meddelelsen indeholder oplysninger om fremgangsmåden for udlevering af dokumenter til erstatning for de registrerede fondsaktiver.

Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller sletning af rettigheder over fondsaktiver eller over Spar Nord Banks afvisning af en anmeldelse, skal gives skriftligt til Klagenævnet for Værdipapircentraler, c/o Værdipapircentralen, Helgeshøj Allé 61, 2630 Taastrup, senest 6 uger efter datoen for registrering eller Spar Nord Banks afvisning af anmeldelsen. Klageafdelingen kan i særlige tilfælde behandle klager, der indgives efter 6-ugers fristens udløb. Samtidig med indsendelse af klagen, skal der betales et klagegebyr. Regler om klageadgang findes i Finanstilsynets bekendtgørelse herom.

Lovgivning

De nærmere regler om obligationer, aktier mv. registreret i Værdipapircentralen, herunder betingelser for og retsvirkninger af registrering, fremgår af lov om Værdipapircentralen, med de dertil hørende bekendtgørelser.

For danske værdipapirer - bl.a. aktier og obligationer - der registreres i en værdipapircentral, gælder desuden §§ 80 og 81 i lov om værdipapirhandel.

Efter disse bestemmelser er Værdipapircentralen erstatningspligtig for tab som følge af fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder over værdipapirer op til en grænse på 500 mio. kr. pr. fejl.

Spar Nord Bank er på samme måde ansvarlig for fejl begået af banken. Såfremt banken ikke kan udrede en eventuel erstatning dækker Værdipapircentralen for det manglende beløb op til 500 mio. kr. pr. fejl.

SÆRLIGE REGLER FOR VÆRDIPAPIRER, DER IKKE ER REGISTRERET I VÆRDIPAPIR-CENTRALEN

Obligationer

Spar Nord Bank efterser obligationer for udtrækning eller opsigelse, når bekendtgørelse herom finder sted i Statstidende, medmindre andet er aftalt.

Endvidere indkasserer Spar Nord Bank forfaldne rentekuponer samt udtrukne eller opsagte obligationer. Indkasserede beløb indsættes på depotets afkastkonto, medmindre andet er aftalt.

Aktier

Spar Nord Bank indkasserer udbyttekuponer hidrørende fra deponerede aktier, såfremt tid og sted for indløsningen af udbyttekuponerne offentliggøres i Statstidende. Indkasserede beløb indsættes på depotets afkastkonto.

Ved registrering i Værdipapircentralen

Når en udsteder af fondsaktiver, der ikke noteres på Københavns Fondsbørs - eller en udsteder af udenlandske fondsaktiver - får tilladelse til registrering af disse i Værdipapircentralen, sørger Spar Nord Bank for registrering af de deponerede fondsaktiver uden forhåndsmeddelelse til deponenten, med mindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Pantebreve mv.

Spar Nord Bank modtager kun pantebreve, gældsbreve til opbevaring i depot, når deponenten oplyser:

- Debtors navn og adresse, CPR/CVR-nummer og pantebrevets/gældsbrevevets aktuelle restgæld.

Spar Nord Bank påtager sig følgende ved deponering af pantebreve, gældsbreve:

- At underrette debitor om deponeringen, og at betaling fremover skal ske til Spar Nord Bank, når debitor har en adresse her i landet
- At modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsætning på depotets afkastkonto.

Spar Nord Bank er på deponentens vegne tilmeldt Pengeinstitutternes Betalings Systemer (PBS) som kreditor. Betaling af pantebrevsydelser m.v. gennem dette betalingssystem er undergivet systemets til enhver tid gældende regler. Reglerne udleveres til deponenten på forlangende.

- At underrette deponenten, når ydelser er betalt.
- At modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende og underrette

deponenten. Beløbene modtages med forbehold af deponentens godkendelse og uden ansvar for Spar Nord Bank.

- At sende påkravsmeddelelse i henhold til Tinglysningslovens § 42a, når debitor har adresse her i landet. Spar Nord Bank sender først påkravsbrevet ud 7 dage efter terminens udløb, når det med sikkerhed kan konstateres, at en terminsydelse ikke er betalt.

Kun efter særlig aftale foretager Spar Nord Bank anmeldelse om misligholdelse af pantebrevet til garantistiller, eller træffer andre foranstaltninger, som måtte være nødvendige for at holde forsikringsgaranti eller anden pantebrevskaution i kraft.

Spar Nord Bank påtager sig ikke at kontrollere individuelle vilkår på pantebrevet/gælds brevet.

Spar Nord Bank forestår ikke eventuel opsigelse af pantebrevets/gælds brets restgæld, ligesom Spar Nord Bank ikke forestår inkassation i øvrigt.

Spar Nord Bank påtager sig ikke at foretage yderligere skridt til varetagelse af deponentens interesser.

SÆRLIGE REGLER FOR UDENLANDSKE VÆRDIPAPIRER

Udenlandske værdipapirer opbevares hos en af Spar Nord Banks udenlandske forretningsforbindelser i Spar Nord Banks navn i samme depot (samledepot) som andre kunders værdipapirer.

Spar Nord Bank er ansvarlig for den udenlandske forretningsforbindelses soliditet,

og mulige fejl i relation til deponerede værdipapirer er i samme omfang, som Spar Nord Bank selv, underkastet de for den udenlandske forretningsforbindelse gældende retsregler, sædvaner og forretningsbetingelser.

Spar Nord Bank fører et register, hvoraf rettigheder over de enkelte registrerede værdipapirer klart fremgår. Ansvar for fejl i det førte register påhviler alene Spar Nord Bank

Spar Nord Bank er berettiget til at afgive oplysninger om deponentens identitet og beholdning af værdipapirer, hvis det pågældende lands lovgivning kræver dette. Deponenten har ret til at få oplysninger om sin værdipapirbeholdning, der er deponeret i et samledepot.

Deponenten vil ikke modtage meddelelse om generalforsamlinger og kan kun efter særlig aftale forvente at få tildelt stemmeret. Andre meddelelser fra selskaberne vil kun blive givet til dig, såfremt det drejer sig om afkast eller emissionsaktiviteter.

Deponenten vil kunne udtage sine værdipapirer af et samledepot i tilfælde af Spar Nord Banks konkurs, betalingsstandsning eller lignende, med mindre der forinden er tvist om deponentens ejendomsret.

For depoter bestående af udenlandske værdipapirer, vil renter af obligationer, udtrukne beløb og beløb ved delvis indfrielse blive indsat på depotets afkastkonto på forfaldsdagen, hvis beløbet er stillet til disposition for Spar Nord Bank.

Aktieudbytte indsættes på deponentens konto snarest efter, at Spar Nord Bank har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske forretningsforbindelse, og beløbet er stillet til Spar Nord Banks disposition.

Spar Nord Bank er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk kupon- og udbytteskate, hvis intet andet er aftalt.

Rente- og udbyttekuponer af udenlandske værdipapirer, som efter aftale er deponeret i Spar Nord Bank, sendes til inkasso i udlandet og indsættes på depotets afkastkonto, så snart Spar Nord Bank har modtaget ydelserne fra udlandet.

Hvis Spar Nord Bank modtager udenlandske papirer, der er navnenoteret, vil de straks efter modtagelsen blive afnoteret, da der ikke kan bero navnenoterede papirer hos vore udenlandske forretningsforbindelser. Det betyder at de ikke modtager information fra selskabet, herunder meddelelser om generalforsamlinger, årsregnskaber m.m. Hvis papirerne ikke ønskes afnoteret, kan de ikke opbevares i Spar Nord Bank.

Såfremt Spar Nord Bank har modtaget meddelelser om nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants, ved udstedelse af fondsaktier samt ved indløsnings- og ombytningstilbud m.v., underretter Spar Nord Bank ved almindeligt brev deponenten, hvis tegningsfristen gør underretning mulig. Spar Nord Bank påtager sig intet ansvar såfremt banken ikke har modtaget nogen

meddelelse fra den udenlandske depotbank eller det udstedende selskab.

I øvrigt henvises til foranstående bestemmelser vedrørende konvertering og nyttegning.

Afslutning af en emission - herunder bogføring af provenu mv. - foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til Bankens disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

Regler for andre depottyper mv.

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og midler tilhørende umyndige, medarbejderaktiedepoter, pensionsdepoter og andre depoter gælder yderligere regler, der oplyses efter anmodning fra depotenten.

Investorgaranti

Ifølge lov om garantifond for Indskydere og investorer dækker Garantifonden i forhold til den enkelte investor et samlet tab på indtil 20.000 euro, som en investor lider, hvis et pengeinstitut m.v. ikke kan tilbagelevere værdipapirer, som det opbevarer. De nærmere regler kan fås i pengeinstitut eller ses på www.gii.dk.

Tilsyn

Spar Nord Bank er en finansiel virksomhed under tilsyn af Finanstilsynet.