

Betingelser

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot



For opbevaring af værdipapirer i depot gælder nedenstående vilkår samt Spar Nord Bank A/S' almindelige forretningsbetingelser i det omfang, disse ikke udtrykkeligt er fraveget. Vilkårene er gældende fra 1. februar 2025.

1. Generelle regler

1.1 Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal kunden legitimeres sig overfor Spar Nord Bank A/S (herefter Banken) jf. Bankens almindelige forretningsbetingelser. Kunden skal tillige oplyse LEI-kode eller National-ID. Ændringer af skatteforhold, navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks meddeles og dokumenteres til Banken skriftligt.

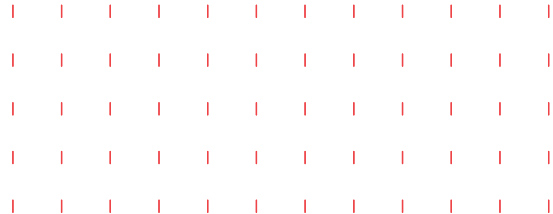
Kunder, der er bosiddende i eller skattemæssigt hjemmehørende til Canada, Japan, Schweiz, Storbritannien eller USA kan ikke oprette eller eje et værdipapirdepot i Banken. Disse kunder kan heller ikke handle værdipapirer gennem Banken jf. Bankens vilkår for handel med værdipapirer.

1.2 Afkastkonto

Kunden skal føre konto i Banken, hvorpå afkast, depotgebyr, handel med værdipapirer mv. kan afregnes. Beløb afregnes på afkastkontoen i danske kroner medmindre andet er aftalt.

1.3 Depotudskrifter

Kunden modtager en beholdningsoversigt hvert kvartal, hvis kunden ikke har været i netbank eller mobilbank for at se sin beholdning, eller i øvrigt fået en oversigt tilsendt, i samme kvartal. Der kan efter aftale rekvireres beholdningsoversigter på andre tidspunkter i henhold til gældende priser.



1.4 Meddelelser

Banken sender, medmindre andet er aftalt, meddelelser om udtræk, rente, udbytte, tegningsindbydelser, beholdningsoversigter m.m. Medejere af et depot modtager som udgangspunkt ikke ovenstående meddelelser.

Ved ændringer i registreringer på kundens depot hos VP, sendes der meddelelse iht. til kundens depotaftale, medmindre andet er aftalt.

Kunden har mulighed for at fravælge meddelelserne. Fravalgte meddelelser dannes ikke, og kan derfor ikke genskabes.

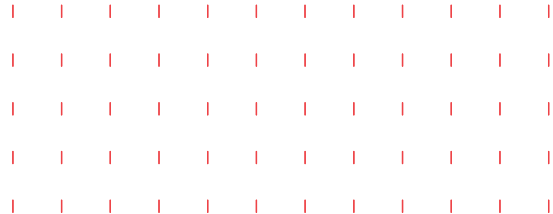
1.5 Depotgebyr

Bankens depotgebyrer og de hermed forbundne serviceydelser kan findes på www.sparnord.dk/priser-vilkaar/investeringsinfo/prisinformation.

Depotgebyrer opkræves fire gange årligt på følgende datoer: 11/3, 11/6, 11/9 og 11/12. Falder datoen på en banklukkedag, sker gebyropkrævningen på den efterfølgende bankåbningsdag.

1.6 Sletning af depot

Har depotet været tomt i en sammenhængende periode på 3 måneder, er Banken berettiget til at slette depotet.



2. Opbevaring af værdipapirer

2.1 Generelt

Banken kan vælge at opbevare kundens værdipapirer i et samledepot. Et samledepot er et depot, hvor flere kunders værdipapirer er opbevaret sammen, i Bankens navn, med oplysning om at værdipapirerne tilhører Bankens kunder. Samledepotet kan også være i en depotbanks navn, med oplysning om, at værdipapirerne tilhører depotbankens kunder, herunder Banken.

Værdipapirer kan også opbevares i et individuelt segregeret depot. Et individuelt segregeret depot oprettes i en værdipapircentral eller hos Bankens depotbank i kundens eget navn, hvor kundens værdipapirer opbevares adskilt fra Bankens øvrige kunder.

Banken fører et register over ejerforholdene af kundens værdipapirer. Dette er gældende, uanset om værdipapirerne opbevares på et individuelt segregeret depot eller i et samledepot. Ansvar for fejl i det førte register påhviler alene Banken. Banken kan kun foretage dispositioner over kundens værdipapirer i overensstemmelse med kundens instruktioner.

2.2 Værdipapirer registreret hos VP Securities A/S

Det er primært danske virksomheder der udsteder via VP, men udenlandske kan også vælge at gøre det. I VP registreres udstedelse og omsætning af værdipapirer.

Rettigheder registreret på kundens depot, registreres ligeledes på depotet oprettet hos VP. Ved anmeldelse om registrering af rettigheder over værdipapirer på VP, får registreringen retsvirkning fra det tidspunkt, hvor anmeldelsen er endeligt registreret og godkendt i VP.

Ved køb og ved udnyttelse af tegningsretter udstedt på VP, vil Banken navnenotere disse på kundens navn, medmindre andet er aftalt. Ved overførsler af værdipapirer til Banken, vil navnenotering kun ske, hvis kundens afgivende bank har givet besked herom. Navnenotering kan kun ske hvis værdipapiret tillader navnenotering. Navnenoteringen har virkning fra den dag, navnenoteringen modtages af aktiebogsfører fra VP. Salg af navnenoterede værdipapirer vil automatisk medføre, at navnenotering bortfalder. Udenlandske obligationer, der er registreret i VP, kan ikke navnenoteres, uanset obligationen i den oprindelige form, kan navnenoteres i hjemlandet.

2.3 Værdipapirer der ikke er registreret hos VP Securities A/S

Værdipapirer der ikke er registreret hos VP, opbevares i et samledepot hos en af Bankens depotbanker. Det er oftest udenlandske værdipapirer. Der kan være forhold i nogle lande, der gør det nødvendigt, at værdipapirer opbevares på et individuelt segregeret depot. I disse tilfælde vil opbevaringen ske i henhold til gældende priser.

Hvis Banken modtager udenlandske værdipapirer, der er navnenoteret, vil de straks efter modtagelsen afnoteres, da Banken ikke opbevarer navnenoterede værdipapirer hos vores depotbanker. Hvis værdipapirerne ikke ønskes afnoteret, kan de ikke opbevares i depot hos Banken.

Banken kan afvise at opbevare udenlandske værdipapirer, hvis Bankens depotbank ikke tillader opbevaringen.

2.4 Videregivelse af oplysninger

Banken er berettiget til at afgive oplysninger om kundens identitet, beholdning af Værdipapirer, skatteforhold mv., hvis Bankens depotbank, det pågældende lands lovgivning eller myndigheder kræver dette.

Ved navne- og/eller adressebeskyttelse vil disse informationer fremgå af de dokumenter, der sendes til Bankens depotbank eller relevante myndigheder.

3. Selskabshændelser (Corporate Actions)

3.1 Selskabshændelser

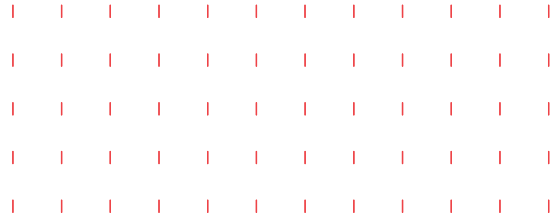
Modtager Banken meddelelse om en selskabshændelse fra VP eller en depotbank, videresender Banken informationen til kunden, hvis Banken vurderer at svarfristen gør underretning mulig. Banken påtager sig ikke ansvar for korte svarfrister på selskabshændelser.

Selskabshændelser omfatter nyttegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants, ved udstedelse af fondsaktier samt ved indløsnings- og ombytningstilbud, købstilbud, udbytte, rentebetaling m.v.

Banken påtager sig ikke ansvar, hvis Banken ikke har modtaget nogen meddelelse fra VP eller vores depotbanker. Banken påtager sig heller ikke ansvar for at informere om eventuelle retssager, konkurser, likvidationer eller lignende, i de selskaber kunden har investeret i.

Afslutning af en selskabshændelse, herunder bogføring af provenu, rentebetaling, udbyttebetaling og værdipapirer mv. foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til Bankens disposition. Ved negativ rentebetaling har Banken ret til at hæve rentebetalingen på kundens afkastkonto.

Banken har ret til at tilbageføre provenu og værdipapirer fra en selskabshændelse, hvis Banken har konstateret fejl i bogføringen. Banken kan også tilbageføre provenu og værdipapirer, hvis VP, Bankens depotbank eller udsteder af værdipapiret tilbagekalder eller tilbagefører selskabshændelsen.



3.2 Tegningsretter

Modtager Banken ikke kundens instruktion om udnyttelse af tegningsretter inden for den frist, der er givet, og/eller stiller kunden ikke midler til rådighed for tegning, kan Banken sælge tegningsretten bedst muligt, for kundens regning. Banken påtager sig ikke ansvar for gennemførelse af eventuelt salg. Er værdien af tegningsretten mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan Banken undlade at sælge retterne. Ikke benyttede tegningsretter vil efter tegningsperioden blive slettet uden forudgående meddelelse til kunden.

3.3 Geninvestering af udbytte

Geninvestering af udbytte sker kun efter aftale og er betinget af, at udsteder tillader geninvestering.

4. Reduktion og tilbagesøgning af udbytteskat

4.1 Reduktion af udenlandsk udbytteskat (i form af reduktion af kildeskat)

Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale med en række lande. Det betyder, at udbytteskatten kan reduceres til en lavere sats ved udbetaling af udbyttet (i form af reduktion af kildeskat). Banken tilbyder kun reduktion af udenlandsk udbytteskat på papirer udstedt fra lande, som Bankens depotbanker har udvalgt.

Banken vil på vegne af kunden søge om at opnå en reduktion af udenlandsk udbytteskat på baggrund af allerede registrerede oplysninger om kundens hjemsted og skattemæssige tilhørssted. Banken er ikke ansvarlig og har ikke pligt til at underrette kunden, hvis det ikke er muligt at reducere den udenlandske udbytteskat.

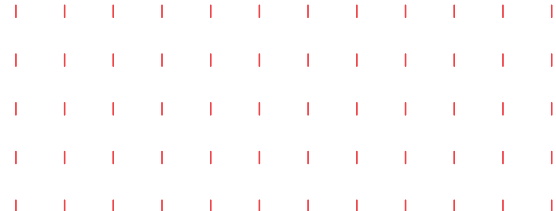
Kunden skal holde Banken skadesløs for ethvert tab, som Banken påføres, som følge af urigtige eller mangelfulde oplysninger fra kunden.

Reduktion af udenlandsk udbytteskat kan kun tilbydes kunder, der er bosiddende i og skattemæssigt hjemmehørende til Danmark.

4.2 Tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat

Banken tilbyder hjælp til tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat efter aftale. Listen over lande, Banken tilbyder tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat på, samt prisen for servicen kan findes på

www.sparnord.dk/priser-vilkaar/investeringsinfo/prisinformation



5. Regler for særlige depottyper

5.1 Yderligere regler

For enkelte depottyper (f.eks. sikkerhedsdepoter og forvaltningsdepoter) gælder yderligere regler og vilkår. Kunden vil, i forbindelse med oprettelsen af denne type depoter, blive underrettet om reglerne og de gældende vilkår.

6. Ansvar ved opbevaring og investorgaranti

6.1 Bankens forpligtelser ved opbevaring

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

Udenlandske værdipapirer er underlagt de regler og rettigheder der er gældende i den pågældende jurisdiktion. Værdipapirer der opbevares uden for EU, eller i lande som EU ikke har en aftale med på det finansielle område, kan være underlagt andre regler. Kundens og Bankens rettigheder varierer efter hvilken jurisdiktion det pågældende værdipapir er underlagt.

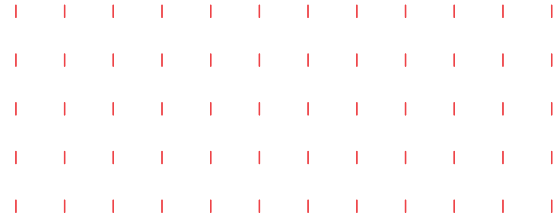
Når Banken har valgt en depotbank, påtager Banken sig ansvaret for den valgte depotbanks soliditet. Banken påtager alene ansvaret for fejl, hvis depotbanken erkender at have begået en fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Banken uden ansvar.

6.2 Opbevaring af værdipapirer i segregeret depot

Ved opbevaring i et individuelt segregeret depot, kan kunden gøre krav om udtagning af sine værdipapirer, uanset om Banken, Bankens depotbank eller en værdipapircentral er under konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende. Tab der skyldes fejl i registreringer af rettigheder er underlagt dansk lovgivning. Udenlandske værdipapirer der er overført til opbevaring hos VP, er underlagt den udenlandske værdipapircentrals erstatningsregler.

6.3 Opbevaring af værdipapirer i samledepot

Ved opbevaring i et samledepot, kan kunden gøre krav om udtagning af sine værdipapirer, uanset om Banken, Bankens depotbank eller en værdipapircentral er under konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende. Tab der skyldes fejl i registreringer af rettigheder er underlagt dansk lovgivning.



6.4 Indskyder- og investorgarantiordninger

Ifølge Bekendtgørelse af lov om en indskyder- og investorgarantiordning dækker Garantiformuen 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 opbevarede værdipapirer. Dækningen på op til 20.000 euro pr. investor gælder både når værdipapirer opbevares i et segregeret depot eller et samledepot.

De nærmere regler kan ses på Finansiell Stabilitet's hjemmeside www.fs.dk

7. Ændring af vilkår

Disse vilkår kan ændres uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for kunden. Banken kan herudover ændre vilkårene med 3 måneds varsel ved offentliggørelse på www.sparnord.dk/investeringsinfo. De til enhver tid gældende vilkår kan fås ved henvendelse til Banken eller ses på Bankens hjemmeside.