

Depotregler

1. Indledning

Depotreglerne indeholder de vilkår, der er gældende for depoter i Nordfyns Bank, hvis ikke du udtrykkeligt har aftalt andet med os.

De til enhver tid gældende "Depotregler" er tilgængelige på www.nordfynsbank.dk.

Desuden gælder Nordfyns Banks Almindelige forretningsbetingelser.

2. Generelt

2.1. Oprettelse af depot

Når du opretter et depot, skal du oplyse navn, adresse, CPR-/CVR-nr./aktuelt udenlandsk skattemummer, statsborgerskab(er) og dit skattemæssige tilhørsforhold.

Er du ikke dansk statsborger, eller har du dobbelt statsborgerskab, skal du endvidere oplyse fødselsdato (medmindre du har et dansk CPR-nr.) samt give de nødvendige oplysninger til fastsættelse af national kundedentifikator for det pågældende land (f.eks. personregistreringsnr., pasnr., sygesikringsnr., skattemøderregistreringsnr.) i henhold til art. 6 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/590 af 28. juli 2016.

Har du eller får du skattemæssigt tilhørsforhold til USA (er US Person efter Internal Revenue Code), skal du aflevere en Form W-9 som dokumentation. Såfremt banken er forpligtet til at indhente egenklæring i henhold til FATCA og CRS lovgivningen, er du forpligtet til at udfylde og indlevere egenklæringen.

Modtager banken ikke en Form W-9 fra dig, indebærer det, at banken tilbageholder skat på renter, afkast og salgssummer mv. efter amerikansk lovgivning.

Ved ophold/bopæl i USA spærres depoter for handel. Salg skal ske gennem rådgiver. Der vil være restriktioner på investering for US personer.

Banken skal desuden have din underskrift og underskrift fra eventuelle andre dispositions- eller tegningsberettigede.

Juridiske personer (herunder A/S, ApS, I/S, fonde og foreninger) er forpligtet til at have en LEI-kode (Legal Entity Identifier). En gyldig LEI-kode er et lovkrav for at kunne købe eller sælge finansielle instrumenter (værdipapirer) og for at kunne disponere i forbindelse med visse corporate actions eksempelvis salg af tegningsrettigheder. Uden en gyldig LEI-kode er banken forpligtet til at afvise kundens ordre i finansielle instrumenter (værdipapirordrer) herunder i tilknytning til visse corporate actions. Juridiske personer skal oplyse deres LEI-kode og ændringer heri til banken.

Ovennævnte oplysningskrav gælder tillige for personer eller juridiske enheder (herunder investeringsselskaber), som træffer beslutninger om køb/salg af værdipapirer på dine eller den juridiske enheds vegne, herunder, men ikke begrænset til ansatte, fuldmagtshavere og andre med dispositionsadgang.

Selskaber, der er registreret i et offentligt register, skal fremlægge bekræftet udskrift af deres registrerede tegningsregler.

Foreninger, fonde og lignende skal vise dokumentation i form af vedtægter mv.

Derudover kan banken kræve yderligere oplysninger i forbindelse med udenlandske værdipapirer, se afsnit 2.1., herunder kræve yderligere dokumentation i form af kopi af pas og udvidede udskrifter fra Erhvervsstyrelsen eller tilsvarende udenlandske erhvervs-/selskabsregistre.

Når du opretter et depot, er det en betingelse, at der tilknyttes en konto i banken, hvor vi kan indsatte renter, udtækning og udbytte mv. og hæve depotgebyr og andre omkostninger.

Hvis der senere sker ændringer i de oplysninger banken har modtaget, skal du straks meddele det til banken og dokumentere forholdet.

2.2. Videregivelse af oplysninger

Banken er i forbindelse med afvikling af handel og opbevaring af dine finansielle instrumenter (f.eks. aktier og obligationer) forpligtet til at videregive identitetsoplysninger (f.eks. navn, adresse, CPR-nr., pasnr. m.v.), skattemæssige tilhørsforhold og oplysninger om dit depot til danske og udenlandske myndigheder, depotbanker, værdipapircentraler, udstedere og til markedspladser, hvor banken er medlem (f.eks. Nasdaq Copenhagen). Bankens videregivelse af oplysninger som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som banken henholdsvis vores samarbejdspartnere (depotbanker m.m.) er underlagt, og som et vilkår for afvikling og opbevaring af finansielle instrumenter hos samarbejdspartnere.

2.3. Indlevering og opbevaring

Når du indleverer eller overfører værdipapirer til opbevaring i et depot, kontrollerer banken ikke dispositionsretten eller ejerforholdet. Vi kontrollerer heller ikke om fysiske værdipapirer er ægte.

Banken tilbyder ikke at opbevare fysiske udenlandske værdipapirer.

Vi opbevarer og administrerer ikke fysiske værdipapirer i de afdelinger, hvor de er indleveret. Derfor må du regne med nogle dages ekspeditionstid, hvis du ønsker, at vi skal udlevere værdipapirerne.

Skal depotet indeholde værdipapirer, der er registreret i Euronext Securities Copenhagen (ES-CPH) (fortsat juridisk navn VP Securities A/S), bliver depotet automatisk oprettet som en konto hos ES-CPH.

Vi modtager kun udenlandske værdipapirer, hvis de kan opbevares og administreres hos bankens udenlandske forretningsforbindelser, hvis ikke der er aftalt andet.

Banken påtager sig intet ansvar for at informere om evt. retssager, betalingsstandsninger, konkurser, likvidationer og lignende i de selskaber, der har udstedt de værdipapirer, du har i dit depot.

2.4. Samtykke til opbevaring af værdipapirer i samledepot

Du har med din underskrift på depotaftalen samtykket til at banken bruger samledepoter.

Banken kan ifølge lov om Fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, og efter dit samtykke, opbevare dine værdipapirer i et samledepot i Nordfyns Bank, ES-CPH, andre pengeinstitutter, herunder udenlandske. Finanstilsynet kan endvidere give tilladelse til, at bankens egne udenlandske værdipapirer i nogle lande også opbevares i samledepotet.

Værdipapirerne opbevares i bankens navn eller i en forretningsforbindelses navn. At værdipapirer opbevares i et samledepot betyder, at flere kunders værdipapirer opbevares i samme depot. For aktier og øvrige værdipapirer som ikke er omfattet af aktionærrettighedsdirektivet jf. afsnit 2.6. indebærer det, at du ikke kan udnytte individuelle rettigheder, fx deltagelse i generalforsamlinger eller udøvelse af stemmeret, fordi papirerne ikke kan noteres på navn.

På samledepotet er det noteret, at værdipapirerne i depotet tilhører bankens kunder. Bankens fører et register over den enkelte kundes ejerforhold til de registrerede værdipapirer og kan kun disponere over dine værdipapirer i henhold til dine anvisninger.

Udenlandske værdipapirer opbevares i samledepot i udlandet eller hos en depotbank i Danmark, hvis ikke du har aftalt andet med os. Hvis forhold i det enkelte land gør det nødvendigt, kan værdipapirerne opbevares i individuelt depot i stedet for samledepotet.

Medmindre der forinden er opstået tvist om din ejendomsret til værdipapirerne, kan du på grundlag af bankens registreringer om ejerforholdet i tilfælde af bankens konkurs, rekonstruktionsbehandling eller lignende, udtage dine værdipapirer af samledepotet jf. lov om Fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

I tilfælde af, at bankens udenlandske forretningsforbindelse går konkurs, i rekonstruktionsbehandling eller lignende, vil vi gøre krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på dine vegne.

Banken påtager sig ansvaret for fejl, hvis den udenlandske bank erkender en sådan fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er banken uden ansvar.

2.5. Regler for andre depottyper

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og af umyndiges midler, pensionsdepoter, etableringskontodepoter og andre produkt-specifikke depoter gælder særlige regler, som du kan få oplyst i banken.

2.6. Aktionærrettigheder

I henhold til lov om Fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, faciliterer banken udøvelsen af dine aktionærrettigheder for aktier, der er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2017/828 af 17. maj 2017 om ændring af direktiv 2007/36/EF (aktionærrettighedsdirektivet). Bankens viderefremidler hurtigst muligt de selskabsmeddelelser (corporate actions) til dig, som banken modtager på vegne af en udsteder. Bankens videregiver tilsvarende oplysninger til udsteder om udnyttelse af dine aktionærrettigheder, og videregiver eventuelle bekræftelser herpå fra udsteder til dig.

2.7. Rådgivning

2.7.1. Investeringsrådgivning

Banken yder ikke-ufafhængig rådgivning. Vi rådgiver ud fra dine forhold og dit behov, men rådgivningen kan omfatte egne produkter og de produkter, vi formidler på vegne af samarbejdspartnere. Banken kan i den forbindelse modtage provision fra samarbejdspartnere.

2.7.2. Behandling af corporate actions

Som led i opbevaring af værdipapirer tilbyder banken en række tjenesteydelser deriblandt behandling af corporate actions i relation til de enkelte værdipapirer som beskrevet i disse regler.

Ved corporate actions forstås begivenheder hos udsteder, som involverer investorer i de pågældende værdipapirer f.eks. udstedelse af tegningsrettigheder og formidling af betaling af renter og udbytter m.v.

I forbindelse med corporate actions videreformidler banken oplysninger til dig fra udsteder, eller fra en værdipapircentral eller depotbank hvor værdipapirerne opbevares, såfremt banken skønner det relevant og tidsfristen gør det muligt.

Banken yder ikke rådgivning, herunder juridisk og skattemæssig rådgivning i forbindelse med corporate actions f.eks. i forbindelse med selskabets konkurs/insolvens, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt. Det gælder også hvor du i forbindelse med købet af værdipapiret har modtaget investeringsrådgivning fra banken.

2.8. Kvartalsvis beholdningsoversigt

Hvert kvartal får du en beholdningsoversigt på papir eller et andet varigt medium, der viser, hvilke værdipapirer der var registreret i dit depot ved udgangen af kvartalet. Efter behov kan du mod gebyr bestille udskrifter, der viser den aktuelle beholdning.

2.8.1. Meddelelse om tab

Har du investeret i gearede finansielle instrumenter, herunder gearede certifikater og hedgeforeninger, får du en meddelelse, hvis tabet på din investering overstiger 10%. Ved hvert efterfølgende værditab på 10% sender vi yderligere meddelelser. Tabet beregnes med udgangspunkt i den oprindelige anskaffelsesværdi.

Der gælder særskilte regler vedr. tab på investeringer i forbindelse med porteføljepleje. Disse fremgår af særskilt porteføljeaftale.

2.9. Depotgebyr

Banken beregner gebyrer for at opbevare og registrere værdipapirer i depot og for ydelser og administration i forbindelse med depotet.

Du kan se gebyrer mv. i bankens prisliste, som du kan få i banken og på vores hjemmeside www.nordfynsbank.dk.

2.10. Veksling af valuta

Hvis ikke vi har aftalt andet, bogfører vi afkast, gebyrer mv. på værdipapirer, som opbevares i depotet på den ønskede afkastkonto og i den valuta, som kontoen lyder på.

Skal der ske en valutaveksling når vi bogfører afkastet, sker dette efter de gældende afregningsvilkår for valutahandel i Nordfyns Bank.

Når du køber valuta, beregner banken et tillæg til valutakursen, og når du sælger valuta, beregner banken et fradrag i valutakursen.

2.11. Forbehold for at tilbageføre beløb og værdipapirer, hvor overførslen har været fejlbehæftet

Når banken, i forbindelse med opbevaring og administration af værdipapirer

- indsætter beløb i form af afkast m.m. på din tilknyttede konto, sker det med forbehold for at banken faktisk modtager det korrekte beløb fra udstederen af værdipapiret. Modtager banken ikke beløbet, eller foretager udsteder efterfølgende en korrektion pga. fejl i det oprindelige beløb meddelt og videresendt til banken, er banken berettiget til at tilbageføre og/eller korrigere beløbet, selv om du har modtaget meddelelse om indsettelsen på din konto. Går din tilknyttede konto i overtræk på grund af en tilbageførsel, er du forpligtet til straks at inddække dette. Bankens almindelige vilkår om overtræk, herunder overtræksrente er gældende.

- Indlægger værdipapirer i dit depot, sker det med forbehold for at banken faktisk modtager det korrekte antal værdipapirer fra udsteder eller sælger. Modtager banken ikke det korrekte antal værdipapirer, eller foretages der efterfølgende en korrektion på grund af fejl i for eksempel en corporate action, er banken berettiget til at tilbageføre og/eller korrigere i de indlagte værdipapirer, selv om du har modtaget meddelelse om ændringen i din beholdning på dit depot.

2.12. Udenlandske retsregler mv.

Hvis du opbevarer udenlandske værdipapirer i et depot, er du og banken underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder i udstederens hjemland og i vores forretningsforbindelsers hjemlande. Endvidere er du underkastet gældende retsregler og sædvaner i det land, som du har eller får tilhørsforhold til. Det kan blandt andet indebære, at banken er forpligtet til at indberette oplysninger om dit navn, din adresse, beholdningens størrelse, sammensætning, afkast, rente, udbytte, salgssummer mv. til udenlandske myndigheder og selskaber, hvis det pågældende lands lovgivning kræver det.

Banken er underlagt de benyttede forretningsforbindelsers forretningsvilkår og betingelser.

Hvis dine værdipapirer opbevares i et depot, som er underlagt retsreglerne i et land udenfor Den Europæiske Union (EU), eller udenfor et land, som EU har indgået aftale med på det finansielle område, kan dine rettigheder i forbindelse med disse værdipapirer eller midler vari-

ere som følge heraf.

2.13. Investorgarantiordning

Dansk Investorgarantiordning:

Kan banken ikke tilbagelevere dine opbevarede værdipapirer, dækker den danske indskyder- og investorgarantiordning "Garantiformuen" for et tab på indtil 20.000 euro.

Udenlandske Investorgarantiordninger:

Dækning fra udenlandske garantiordninger, som udbetales til depot- eller kontohaver, dækker et samledepot som helhed og ikke de enkelte ejere, der er registreret i banken. Den enkelte kunde kan derimod være omfattet af den danske garantiordning for indskydere og investorer ifølge Bekendtgørelse af lov om en indskyder- og investorgarantiordning

Du kan se mere information på www.nordfynsbank.dk/garantiformuen eller fs.dk

2.14. Bankens erstatningsansvar

Banken er erstatningsansvarlig, hvis vi på grund af fejl eller forsømmelser ikke opfylder aftalte forpligtelser.

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

- nedbrud eller manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der skyldes de begivenheder, der er nævnt nedenfor, 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 - fx computervirus og hacking.

- strejker, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken.

- andre omstændigheder, som er udenfor bankens kontrol.

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- vi burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet.

- vi ifølge lovgivningen under alle omstændigheder er ansvarlige for det forhold, som er årsag til tabet.

2.15. Erstatningsansvar for værdipapirer registreret i ES-CPH

Tab, der skyldes fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder hos banken eller i ES-CPH, er omfattet af dansk rets erstatningsregler.

For udenlandske værdipapirer, der ikke er udstedt i ES-CPH, men overført til denne fra en udenlandsk værdipapircentral, gælder den udenlandske værdipapircentralers erstatningsregler, hvis du lider tab, som skyldes registreringsfejl eller lignende i den udenlandske værdipapircentral.

3. Danske værdipapirer

Følgende er gældende for danske aktier og obligationer, uanset om de er registreret i en dansk værdipapircentral eller ej.

3.1. Nytegnning og fondsaktier

Modtager banken information om nytegnning af aktier/obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer/obligationsejere, eller information om udstedelse af fondsaktier, sender banken dig en meddelelse med information om hvornår de nye aktier/obligationer er til rådighed.

Banken sender dig dog kun en meddelelse, hvis de oplyste frister gør det muligt. Meddelelsen er kun en information og indeholder ikke nogen anbefaling fra banken. Er værdipapirerne indleveret til opbevaring efter offentliggørelsen modtager du ikke en meddelelse.

I meddelelsen kan du se fristen for, hvornår banken senest skal have anvisning fra dig (og bankens frist er oftest kortere end udsteders fristangivelse), om du ønsker at;

- nytegne aktier/obligationer eller hjemtage fondsaktier

- sælge tegningsretter eller fondsaktieretter

- købe eller sælge supplerende/overskydende tegnings- eller fondsaktieretter.

Har banken ikke inden den angivne frist modtaget dine anvisninger, eller har du ikke stillet de nødvendige midler til rådighed

- har banken ret til, men er ikke forpligtet til, at sælge tegningsretter. Ubenyttede tegningsretter, der er registreret i en dansk værdipapircentral (ES-CPH), slettes automatisk efter at tegningsperioden er udløbet, uden at du får en meddelelse om det.

- hjemtager banken flest mulige fondsaktier og sælger eventuelle overskydende fondsaktieretter for din regning. Ubenyttede fondsaktieretter, der er registreret i en dansk værdipapircentral (ES-CPH),

kan slettes, uden at du får meddelelse om det, når tidsfristen i lov om aktie- og anpartsselskaber er overholdt.

Banken påtager sig intet ansvar for, at et eventuelt salg gennemføres. Er værdien af tegningsretterne mindre end salgsomkostningerne, kan banken undlade at sælge tegningsretterne.

3.2. Konvertible obligationer

Modtager banken information om at konvertible obligationer kan konverteres, sender banken en meddelelse til dig, hvis konverteringsfristen gør det muligt. Meddelelsen er kun en information og indeholder ingen anbefaling.

I meddelelsen fastsætter vi en frist for, hvornår vi skal have anvisninger, om du ønsker, at vi:

- konverterer de konvertible obligationer til aktier
- indkasserer de konvertible obligationer ved forfald

Modtager banken ikke anvisninger fra dig, inden fristen udløber, har banken ret til for din regning og risiko - at vælge den mulighed, der efter bankens skøn er mest fordelagtig for dig.

Er værdipapirerne indleveret til opbevaring i banken efter offentliggørelsen, modtager du ikke en meddelelse om konverteringsmuligheden.

3.3. Købstilbud

Modtager banken information om fremsatte købstilbud, sender banken en meddelelse til dig, hvis tidsfristen gør det muligt.

Meddelelsen er ingen anbefaling, men indeholder kun en orientering om købstilbudet. Banken påtager sig intet ansvar, hvis du ikke benytter dig af købstilbudet. Er værdipapirerne indleveret til opbevaring i banken efter offentliggørelsen, modtager du ikke en meddelelse om købstilbudet.

4. Registrering af værdipapirer på ES-CPH

Elektroniske værdipapirer skal registreres i en værdipapircentral, der også noterer rettigheder over værdipapirerne. Når dit depot indeholder værdipapirer registreret på ES-CPH, bliver depotet automatisk registreret som et ES-CPH depot (konto). Nordfyns Bank fører dette depot på dine vegne.

ES-CPH har fastsat regler for, hvilke værdipapirer der kan optages til registrering. Reglerne er godkendt af Finanstilsynet.

Regler om værdipapircentraler (ES-CPH) fremgår af lov om kapitalmarkeder med tilhørende bekendtgørelser samt EU Forordning nr. 909/2014 (CSD Forordningen). Du kan læse mere om reglerne på ES-CPH's hjemmeside euronext.com/csd/copenhagen.

4.1. Til- og fravalg af ES-CPH-meddelelser

Du modtager de meddelelser, som indeholder informationer, du ikke modtager på anden måde.

Du har som depothaver eller rettighedshaver mulighed for at ændre de standardvalg, som banken har foretaget. Du kan helt generelt foretage til- eller fravalg af ES-CPH-meddelelser efter eget ønske, men indenfor lovens rammer.

I stedet for meddelelser fra ES-CPH kan du vælge at modtage en periodisk oversigt, der viser beholdningsbevægelser i depotet for en nærmere aftalt periode.

4.2. Renter og udbytte mv.

Vi indsætter renter og udtrukne beløb på din konto på forfaldsdagen.

Efter fradrag af udbytteskat efter de gældende regler indsætter vi udbytte af aktier og investeringsbeviser på din konto. Det sker tidligst 3. bankdag efter, at udbyttet er vedtaget på generalforsamlingen eller af selskabets/foreningens bestyrelse.

Hvis det udloddende selskab/forening udbetaler udbyttet i en valuta som ikke er danske kroner, er der typisk mere end 3 bankdage mellem vedtagelsen af udbyttet og datoen, hvor vi indsætter beløbet på din konto.

4.3. Nedsættelse af udbytteskat for værdipapirer på ES-CPH

Er du valutaindlænding og dermed skattepligtig til Danmark, kan du for enkelte udenlandske værdipapirer indgå en særlig aftale med os om nedsættelse af udbytteskat, medmindre der tilbydes automatisk nedsættelse af udbytteskat for det pågældende værdipapir.

4.4. Notering af værdipapirer på navn

Danske obligationer kan ikke noteres på navn.

Et selskab eller en investeringsforening kan i sine vedtægter bestemme, at aktier eller investeringsbeviser skal udstedes som navnepapirer eller inddelt i andele. Navnepapirer vil altid blive noteret på depothavers navn, hvis ikke du udtrykkeligt ønsker inddelt andelepapirer.

De fleste selskaber/investeringsforeninger har en bestemmelse i deres vedtægter om, at aktionærer/investorer skal have aktier/investeringsbeviser noteret på navn i et nærmere fastlagt tidsrum for at kunne opnå stemmeret på en generalforsamling.

Du kan som alternativ lade dine aktier/investeringsbeviser notere i en tredjepersons navn ved brug af et såkaldt "aktiebogsnavn". Hvis du gør brug af muligheden for at anvende et aktiebogsnavn i depotet, vil

det gælde for alle navnenoterede aktier/investeringsbeviser i depotet. Det vil være aktiebogsnavnet, der bliver noteret i selskabets aktiebog/hos investeringsforeningen, og alle meddelelser, der udsendes fra selskabet, vil blive sendt til aktiebogsnavnet. Det samme vil gælde for adgangskort og stemmesedler til selskabets/investeringsforeningens generalforsamlinger.

I forbindelse med salg af navnenoterede aktier og investeringsbeviser bliver de automatisk afnoteret i selskabets aktiebog/hos investeringsforeningen.

4.5. Rettigheder over værdipapirer

I henhold til lov om kapitalmarkeder skal samtlige rettigheder over værdipapirer registreres i en værdipapircentral for at opnå beskyttelse mod retsforfølgning og aftaleerhververe, der handler i god tro. Disse rettigheder er f.eks. ejendomsret, pant eller udlæg.

4.6. Anmeldelser af rettigheder

Anmeldelser om registrering af rettigheder på en ES-CPH-konto skal mindst indeholde oplysninger om;

- rettighedshavers navn, adresse, CPR-nr. eller CVR-nr.

- de værdipapirer, som anmeldelsen angår

- det kontoførende institut

- rettighedens art

- hvem den pågældende værdipapircentral kan betale med frigørende virkning.

Anmeldelsen skal ske skriftligt, og den kan ikke ske med telefon, e-mail eller andre elektroniske kommunikationsmidler, medmindre der er truffet særlig aftale med banken. Anmeldelsen kan ske til en af Nordfyns Banks afdelinger i den normale åbningstid. Man kan kræve en skriftlig bekræftelse for bankens modtagelse af anmeldelsen og tidspunktet for modtagelsen.

4.7. Dokumentation for anmeldelse

I forbindelse med anmeldelse om registrering af rettigheder over værdipapirer kan banken kræve dokumentation for, at;

- berettigelsen til at foretage anmeldelsen

- den anmeldte rettighed kan registreres

- rettigheden består.

Banken kan desuden kræve de oplysninger og den dokumentation, som banken mener er nødvendige, før registreringen kan ske.

4.8. Registrering af rettigheder ES-CPH

Når banken modtager en anmeldelse, foretages en prøvelse for at afgøre, om anmeldelsen kan registreres eller ej. Har banken ikke de nødvendige oplysninger, eller er grundlaget for registrering af rettigheden ikke til stede, afvises anmeldelsen.

Afvises en anmeldelse vil der blive givet en begrundelse for afvisningen og oplysninger om muligheden for at klage.

Angår anmeldelse af rettighed kun en del af de værdipapirer, der er registreret på depotet, bliver disse værdipapirer overført til et nyt depot. Rettigheden bliver så registreret på det nye depot. Når banken sender en anmeldelse om registrering af en rettighed til endelig prøvelse og registrering i en værdipapircentral (ES-CPH), får registreringen retsvirkning fra det tidspunkt, hvor den endelige prøvelse sker.

4.9. Meddelelse om det registrerede

Ved registrering, ændring eller sletning af rettigheder over et fondssaktiv og ved ændring af det kontoførende institut kan ES-CPH sende en meddelelse til dig og andre berettigede om det.

5. Udenlandske værdipapirer, der ikke er registreret i en dansk værdipapircentral

5.1. Renter og udbytte mv.

Afregning sker altid på en dansk bankdag. For værdipapirer, der opbevares hos en af bankens forretningsforbindelser i bankens navn, kan du normalt forvente, at beløbet indsættes på din konto på forfaldsdagen. Har banken ikke selv modtaget beløbet, vil indbetaling først ske, når banken har modtaget og råder over beløbet.

Vi indsætter aktieudbytte og øvrigt afkast på din konto med rentemæssig virkning 1 dag efter betalingsdato.

Banken tilbyder hjælp til tilbagesøgning af udenlandsk rente- og udbytteskat efter aftale og mod gebyr.

5.2. Udenlandsk skat af udlodninger

Skat på udenlandske udlodninger tilbageholdes efter de skatteregler og -satser, der gælder i de enkelte selskabers hjemlande. Bankens opmærksomhed på, at skattemyndigheder i enkelte lande kan opkræve skatter ifm. corporate actions.

Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsaftale med en række lande. Det betyder, at udbytteskatten kan reduceres til en lavere sats ved udbetaling af udbyttet. I nogle tilfælde kræver det dog en særlig aftale med os og i andre tilfælde vil redueringen ske automatisk.

Hvis du har indgået en aftale om skatteservice med Nordfyns Bank, sørger banken for, at du får reduktion eller hjem søger skatten, hvor aftalen dækker. Bankens skatteservice følger den standard service, som vores udenlandske depotbank til enhver tid tilbyder.

5.3. Corporate actions

Modtager banken oplysninger fra sin udenlandske forretningsforbindelse om tilbud affødt af værdipapirbeholdninger (corporate actions) sender vi meddelelsen videre til dig, hvis tidsfristen gør det muligt, og bankens forretningsmæssige vilkår er opfyldt. Banken kan undlade at udsende tilbud, hvis væsentlige betingelser i tilbuddet, herunder pris, vurderes dårligere end aktuelle markedsvilkår.

Meddelelsen er kun en information og indeholder ikke nogen anbefaling fra banken. Meddelelsen vil indeholde oplysninger om bankens svarfrist som ofte er kortere end fristen i markedet. Har banken ikke modtaget svar inden fristen, angiver meddelelsen, hvilken handling banken udfører.

Bogføring af værdipapirer og provenu sker, når afregningsgrundlaget er stillet til disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

5.4. Notering på navn

Udenlandske værdipapirer kan ikke navnenoteres, selv om det eventuelt er muligt i udsteders hjemland.

Modtager banken udenlandske værdipapirer, der er noteret på navn, vil navnenoteringen efter modtagelsen blive fjernet, da der som udgangspunkt ikke kan opbevares navnenoterede værdipapirer hos vores udenlandske depotbanker. Det betyder, at du ikke modtager information fra selskabet, f.eks. meddelelser om generalforsamlinger, årsregnskaber m.m. Hvis du fortsat ønsker værdipapirerne navnenoteret, kan de ikke opbevares i banken.

5.5. Ændring i national lovgivning

Modtager banken information om nationale lovgivninger, som medfører at banken ikke lovligt kan opbevare udenlandske værdipapirer, eller hvor den nationale lovgivning medfører uforholdsmæssige omkostningstunge forpligtelser for banken, kan banken efter forudgående meddelelse til dig, sælge de konkrete værdipapirer.

6. Danske værdipapirer der ikke er registreret i en værdipapircentral

6.1. Obligationer

Banken kontrollerer ikke obligationer for udtrækning eller opsigelse, hvis ikke vi har aftalt andet med dig.

Foreligger der en aftale, indkasserer vi udtrukne, opsagte obligationer og rentekuponer, når de forfalder, og vi indsætter beløbene på kontoen.

6.2. Aktier mv.

Banken indkasserer udbytter fra deponerede aktier mv., hvis vi har indgået aftale med dig om det, og vi indsætter beløbet på din konto, samtidig med at du får en meddelelse om det.

Udbytte af fysiske danske aktier indsættes på din konto snarest muligt efter, at banken har fået kendskab til udbyttebetalingen.

6.3. Pantebreve og lign.

Vi modtager pantebreve m.v. til opbevaring i depot. Hvis ikke du har aftalt andet med os, påtager vi os for pantebreve, gældsbreve og lignende, at;

- underrette debitor om deponeringen, hvis debitor har en adresse i Danmark.

- modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsættelse på din konto. Banken er på deponitavers vegne tilmeldt "BetalingsService" som kreditor. For pantebrevsydelser mv., som betales gennem dette system, gælder de regler, der er gældende for systemet. Du kan få reglerne ved at henvende dig til banken.

- underrette dig, når ydelser er betalt.

- modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende og underrette dig om det. Vi modtager sådanne beløb med forbehold af din godkendelse og uden ansvar for banken.

- sende påkravsmeddelelse ifølge tinglysningsloven.

- udfærdige nødvendige rykningspåtegninger på pantebreve. Banken kan kræve et gebyr for det.

7. Særlige regler

7.1. Værge

Depotreglerne omfatter også dem, som du er eller bliver værge for.

8. Ændringer

Banken kan ændre disse vilkår med 1 måneds varsel.

Gældende fra 24. januar 2025