

Regler for opbevaring af værdipapir

1. Generelt

Forretningsbetingelserne for depoter i Hvidbjerg Bank indeholder en generel orientering om de vilkår, der gælder for dit depot. I depotet opbevarer Hvidbjerg Bank dine værdipapirer og yder den service, der er forbundet med opbevaringen.

Hvidbjerg Banks almindelige forretningsbetingelser, som udleveres ved etablering af ethvert kundeforhold, kommer til anvendelse ved ethvert mellemværende mellem Hvidbjerg Bank og vore kunder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem parterne eller fastsat af Hvidbjerg Bank

Oprettelse af depot

Ved oprettelse af et depot skal Hvidbjerg Bank have oplysning om dit (depotindehavers) navn, adresse, samt cpr-nr. eller CVR-nr. (skal dokumenteres). Hvidbjerg Bank skal endvidere have underskriftsprøve fra dig samt fra evt. dispositions- eller tegningsberettigede. Depotejere med en særlig ejerstruktur - f.eks. foreninger, fonde o.l. - skal forevise yderligere dokumentation i form af vedtægter m.v. Navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks skriftligt meddeles til Hvidbjerg Bank. Der skal tillige føres en konto i Hvidbjerg Bank, hvorpå indtægter fra depotet kan indsættes, og hvorfra depotgebyrer m.v. kan hæves, samt hvor nettobeløb ved køb/salg af værdipapirer kan hæves/indsættes.

Opbevaring og ansvar

Hvidbjerg Bank hæfter for skade på deponerede værdipapirer, såfremt Hvidbjerg Bank har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Værdipapirer opbevares ikke i den af Hvidbjerg Banks filialer, som de er indleveret til. Hvis papirerne f.eks. ønskes udleveret, må der derfor regnes med nogle dages ekspeditionstid. Ved indlevering til opbevaring påser Hvidbjerg Bank ikke adkomstmangler ved og ægtheden af værdipapirerne.

Samledepot

Hvidbjerg Bank kan vælge at opbevare dine værdipapirer i et samledepot. Det vil sige et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i Hvidbjerg Banks eller Hvidbjerg Banks forretningsforbindelses navn med oplysning om, at værdipapirerne tilhører Hvidbjerg Banks forretningsforbindelses kunder.

Hvidbjerg Bank er legitimeret og bemyndiget til at disponere på dine vegne over dine værdipapirer i samledepoter. Hvidbjerg Bank kan i fornødent omfang overdrage bemyndigelsen til den forretningsforbindelse, som Hvidbjerg Bank har valgt.

Ifølge Lov om finansiel virksomhed kan en kunde i tilfælde af Hvidbjerg Banks betalingsstandsning, konkurs eller lignende tage sine værdipapirer ud af et samledepot på grundlag af vor registrering om ejerforholdet, hvis der ikke inden er opstået tvist om din ejendomsret.

Hvis Hvidbjerg Banks udenlandske forretningsforbindelse kommer under betalingsstandsning, konkurs eller lignende, har Hvidbjerg Bank krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på vegne af de kunder, som har registreret Hvidbjerg Bank som ejer af værdipapirerne.

Hvidbjerg Bank kan kun foretage dispositioner over dine værdipapirer i samledepot i overensstemmelse med dine instruktioner. Når Hvidbjerg Bank har valgt den udenlandske forretningsforbindelse, påtager Hvidbjerg Bank sig ansvaret for dennes soliditet. Hvidbjerg Bank påtager sig også ansvaret for fejl, hvis den udenlandske forretningsforbindelse erkender at have betået en fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Hvidbjerg Bank uden ansvar.

Dækning fra udenlandske garantiordninger, som udbetales til depot-/kontohaver, vil dække samledepotet som helhed og ikke de enkelte ejere registreret i Hvidbjerg Bank.

Investorgarantiordning og tilsyn

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 Hvidbjerg Bank eller ses på www.garantifonden.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med Hvidbjerg Bank.

Forbehold ved indbetalinger

Afkast af værdipapirer m.v. indsættes på kontoen med forbehold af, at Hvidbjerg Bank modtager beløbet. Ved manglende betaling til Hvidbjerg Bank er banken berettiget til at tilbageføre de indsatte beløb på din konto.

Depotudskrifter

Hvert år i januar måned udsendes en oversigt, der viser, hvilke værdipapirer, der er registreret i depotet pr. 31. december det foregående år og i Værdipapircentralen, samt hvad der er indberettet til skattemyndighederne. Efter behov kan der mod gebyr bestilles oversigter, der viser den aktuelle beholdning.

Depotgebyr

Hvidbjerg Banks gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelse beregnes de til enhver tid gældende priser, som oplyses på forlangende. Hvidbjerg Bank opkræver depotgebyret årligt i december. Gebyret hæves på Din konto i Hvidbjerg bank.

Regler for andre depotyper m.v.

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

2. Regler for nytegning, fondsaktier, konvertible obligationer og købstilbud

Nytegning

Hvis der i Statstidende eller i landsdækkende hverdagsmorgenaviser indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, underretter Hvidbjerg Bank dig herom ved almindeligt brev, såfremt tegningsfristen gør underretning mulig.

De anmodes om inden for en af Hvidbjerg Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

Nytegning ønskes foretaget
Tegningsretterne skal søges solgt
Supplerende/overskydende tegningsretter skal søges købt/solgt

Såfremt Hvidbjerg Bank ikke inden for den givne frist har modtaget din instruktion, og/eller du ikke stiller midler til rådighed for tegning, er Hvidbjerg Bank berettiget til at sælge tegningsretterne bedst mulig for din regning. Hvidbjerg Bank påtager sig dog intet ansvar for, at et evt. slag kan gennemføres.

Hvis værdien af tegningsretterne er mindre end omkostningerne ved evt. salg, kan Hvidbjerg bank undlade at sælge dem.

Ikke benyttede tegningsretter, der er registreret i Værdipapircentralen, vil efter tegningsperioden blive slettet af Værdipapircentralen og uden meddelelse til dig.

Fondsaktier

Hvis det i Statstidende eller landsdækkende hverdagsmorgenaviser offentliggøres, at der udstedes fondsaktier, underretter Hvidbjerg Bank dig herom ved almindeligt brev.

Du anmodes om inden for en af Hvidbjerg Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

Fondsaktierne ønskes hjemtaget
Aktieretterne skal søges solgt
Supplerende/overskydende aktieretter skal søges købt/solgt

Såfremt Hvidbjerg Bank ikke inden for den givne frist har modtaget din instruktion og/eller du ikke stiller midler til rådighed for indkøb af aktieretter, hjemtager Hvidbjerg Bank størst muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge evt. overskydende aktieretter bedst muligt for din regning. Hvidbjerg Bank påtager sig dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved evt. salg, kan Hvidbjerg Bank undlade at sælge dem.

Ikke benyttede aktieretter, der er registreret i Værdipapircentralen, vil efter tegningsperioden blive slettet af Værdipapircentralen uden meddelelse til Dem.

Konvertible obligationer

På tidspunktet for konvertering af konvertible obligationer, som offentliggøres i Statstidende, underretter Hvidbjerg Bank dig herom ved almindeligt brev, såfremt konverteringsfristen gør underretning mulig.

Du anmodes om inden for en af Hvidbjerg Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

De konvertible obligationer ønskes konverteret til aktier
De konvertible obligationer skal inkasseres ved forfald

Såfremt Hvidbjerg bank ikke inden for den givne frist har modtaget din instruktion, er Hvidbjerg Bank berettiget til for din regning og risiko at vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Hvidbjerg Banks skøn er mest fordelagtig for dig.

Købstilbud

Hvidbjerg Bank orienterer dig skriftligt om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Hvidbjerg Bank er ikke ansvarlig over for dig, såfremt du ikke benytter dig af det fastsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

3. Særlige regler for værdipapirer registreret i Værdipapircentralen

For obligationer, aktier og andre fondsaktiver, der er registreret i Værdipapircentralen, gælder følgende betingelser:

Registrering i Værdipapircentralen

I Værdipapircentralen registreres udstedelse og omsætning af danske obligationer, danske aktier og andre fondsaktiver, der er godkendt til registrering af Finanstilsynet, samt rettigheder over disse. Registreringen sker på en konto/depot i Værdipapircentralen (en VP-konto), som kan være et samledepot.

Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, udsender Hvidbjerg Bank ved ændringer i det registrerede på VP-kontoen meddelelse efter gældende regler.

Hvidbjerg Bank udsender ikke ændringsmeddelelser i følgende situationer:

Når udtrukne obligationer forfalder
Når du køber/sælger værdipapirer til/fra depotet
Når der sker et fondskodeskift

Du har mulighed for at modtage ændringsmeddelelser i ovennævnte situationer mod betaling af særskilt gebyr.

Renter

På forfaldsdagen vil renter af obligationer blive indsat på kontoen tilknyttet depotet. Hvis intet andet er aftalt, fremsendes meddelelse om rentebeløbet.

Udtrækning

Efter udtrækning af obligationer vil meddelelse om evt. udtrukne beløb blive sendt til dig og eventuelle andre berettigede, medmindre andet er aftalt. På forfaldsdagen indsættes udtrækningsbeløbet på kontoen tilknyttet depotet.

Udbytte

På fjerde børsdag efter generalforsamlingen vil udbytte af aktier og investeringsforeningsandele eventuelt med fradrag af udbytteskat blive indsat på kontoen tilknyttet depotet.

Udenlandske værdipapirer registreret i Værdipapircentralen

Afkast fra udenlandske værdipapirer registreret i Værdipapircentralen anvises fra Værdipapircentralen i danske kroner til Hvidbjerg Banks konti. Hvidbjerg Bank indsætter afkastet på din konto.

Udenlandske obligationer i Værdipapircentralen kan ikke navnenoteres, uanset at obligationen i dens oprindelige form kan navnenoteres i hjemlandet.

Anmeldelser og dispositioner over værdipapirer

Køb og salg, anmeldelse af rettigheder og andre dispositioner over obligationer, aktier m.v. sker på din anmodning gennem Hvidbjerg Bank, og kan ske gennem samtlige af Hvidbjerg Banks afdelinger. Hvidbjerg Bank sørger for, at ændringen bliver registreret på VP-kontoen. Ved Deres køb tages forbehold for rettidig betaling.

Dokumentation for anmeldelse

Ved enhver anmodning om, at Hvidbjerg Bank skal foretage en registrering på VP-kontoen, kan Hvidbjerg Bank kræve dokumentation for:

At anmeldelsen kommer fra rette vedkommende
At dispositionen kan registreres
At rettigheden består

Forinden indrapportering til Værdipapircentralen foretager Hvidbjerg Bank en prøvelse af de anmeldte rettigheder og kan kræve, at andre nødvendige oplysninger foreligger, for at registrering kan ske, ellers kan anmeldelsen afvises. Hvis det sker, får du begrundelsen for afvisningen, samt oplysninger om adgang til klage til Klagenævnet for værdipapircentraler.

På begæring for du udleveret en skriftlig bekræftelse med angivelse af det tidspunkt, hvorpå anmeldelsen er modtaget.

Tidspunktet for anmeldelsens virkning

Ved anmeldelse om registrering på VP-kontoen får registreringen retsvirkning fra tidspunktet for anmeldelsens endelige prøvelse i Værdipapircentralen. (Prøvelsen er en kontrol af anmeldelsens formelle gyldighed).

Hvidbjerg Bank skal have modtaget anmeldelsen inden for den sædvanlige åbningstid i afdelingen, hvor VP-kontoen føres.

Indgivelse af anmeldelse kan ske på følgende måder:

Ved anmelders personlige henvendelse i Hvidbjerg Bank
Pr. brevpost
Pr. telefon, telegram, telex, telefax, datakommunikation eller anden teknisk meddelelsesform

Anmeldelse indgivet pr. telefon, telegram, telex, dakommunikation eller anden teknisk meddelelsesform skal bekræftes pr. brevpost fremsendt samme dag. Ordlyden i den første anmeldelse er gældende.

Notering på navn

Begæring om notering af navn på aktier m.v. indgives til Hvidbjerg bank, og Hvidbjerg Bank anmelder begæringen over for Værdipapircentralen. På din begæring bekræfter Hvidbjerg Bank skriftligt, at anmodning om navnenotering er registreret på kontoen samt datoen herfor.

Når et selskabs aktier skifter status til/fra at være navneaktier, kan Hvidbjerg Bank foretage den fornødne registrering, såfremt intet andet er aftalt.

Hverken danske eller udenlandske obligationer kan noteres på navn.

For aktier, beviser i investeringsforeninger og lignende gælder, at det udstedende selskab i sine vedtægter kan bestemme, om de udstedte værdipapirer skal udstedes på navn (navnepapirer) eller i ihændehavere (ihændehaverpapirer).

Selskaber, der har udstedt navnepapirer har ofte i deres vedtægter en bestemmelse om, at stemmeret på selskabets generalforsamling er betinget af, at aktionærens aktier har været noteret i selskabets aktiebog i et nærmere angivet tidsrum forud for generalforsamlingen.

Deponering af navneaktier

Ved deponering af navneaktier m.v. vil anmodning om navnenotering blive registreret, medmindre du begærer andet. Ved salg af navneaktier m.v. er Hvidbjerg Bank bemyndiget til at foranledige aktierne afnoteret.

Deponering af ihændehaveraktier

Ved deponering af ihændehaveraktier m.v. vil anmodning om navnenotering kun blive registreret, hvis du begærer det.

Ved salg af navneaktier m.v. er Hvidbjerg Bank bemyndiget til at foranledige aktierne afnoteret.

Registreringsophør i Værdipapircentralen

Når et fondsaktiv ikke længere registreres i Værdipapircentralen, vil meddelelse herom blive sendt til dig og evt. rettighedshavere. Meddelelsen indeholder så vidt muligt oplysninger om baggrunden for ophøret samt om en eventuel udbetaling af beløb i form af dividende eller tilbagebetaling af indbetalte beløb og lignende, eller helt eller delvist vederlag i fondsaktiver udstedt af den fortsættende udsteder eller tilsvarende. Meddelelsen gives af Værdipapircentralen.

Klage

Klage over en afgørelse om registrering, ændring eller udslettelse af rettigheder over obligationer, aktier m.v. eller Hvidbjerg Banks afvisning af en anmeldelse skal indgives skriftligt til:

Klagenævnet for Værdipapircentraler
Helgeshøj Allé 61
2630 Tåstrup

senest 6 uger efter, at registreringen i Værdipapircentralen er sket. Klageafdelingen kan i særlige tilfælde behandle klager, der indgives efter udløbet af ovennævnte klagefrist. Samtidig med indsendelsen af klagen skal der betales en klageafgift.

Erstatning

En dansk værdipapircentral er erstatningspligtig for tab, der skyldes fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder på depoter i den pågældende værdipapircentral eller udbetalinger herfra, selvom fejlen er hændelig. Kan fejlen henføres til Hvidbjerg Bank, er vi erstatningspligtige, selvom fejlen er hændelig.

Den samlede erstatning for tab, der skyldes den samme fejl, kan ikke overstige 500 mio. kr. Hvis et dansk depotførende institut ikke selv kan betale, hæfter de øvrige danske depotførende institutter for det manglende beløb, dog maksimalt 500 mio. kr.

Lovgivning

De nærmere regler om obligationer, aktier m.v. registreret i Værdipapircentralen, herunder om betingelserne for og retsvirkningerne af registrering, fremgår af Lov om værdipapirhandel m.v., og de tilhørende bekendtgørelser, samt Lov om finansiel virksomhed.

4. Regler for værdipapirer, der ikke registreres i Værdipapircentralen

Obligationer, herunder præmieobligationer

Hvidbjerg Bank efterser obligationer for udtrækning eller opsigelse, hvis bekendtgørelsen herom finder sted i Statstidende eller de officielle trækningslister. Hvidbjerg Bank efterser præmieobligationer for gevinster i de officielle trækningslister. Udtrukne obligationer, gevinster og rentekuponer inkasseres ved forfald.

Aktier

Hvidbjerg Bank inkasserer udbyttekuponer fra deponerende aktier, såfremt tid og sted for indløsning af udbyttekuponerne offentliggøres i Statstidende eller i landsdækkende hverdagsmorgenaviser. Med hensyn til nytegning, fondsaktier samt konvertible obligationer henvises til foranstående bestemmelser. Efter særskilt aftale påtager Hvidbjerg Bank sig at få værdipapirer, der ikke er registreret i Værdipapircentralen, noteret på navn eller ihændebarer.

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 Hvidbjerg Bank for registrering af de deponerede fondsaktiver, uden forhåndsmeddelelse til dig, medmindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Interimsbeviser m.v.

Hvidbjerg Bank ombytter interimsbeviser m.v. med aktier eller obligationer og taloner med nye kuponark.

Pantebreve m.v.

Hvidbjerg Bank modtager pantebreve m.v. til opbevaring i depot, såfremt du oplyser debitors navn, adresse, CPR-nr. eller CVR-nr. samt pantebrevets aktuelle restgæld.

For pantebreve, gældsbreve og lignende påtager Hvidbjerg Bank sig, medmindre andet er aftalt:

at underrette debitor om deponeringen, såfremt debitor har en adresse her i landet

At modtage fastsatte ydelser fra debitor til indsættelse på din konto. Hvidbjerg Bank er på dine vegne tilmeldt "Pengeinstitutternes Betalingssystemer" som kreditor, hvorfor betalinger af pantebrevsydelser m.v. som betales gennem dette automatiske betalingssystem, er undergivet de for systemet til enhver tid gældende regler. Reglerne udleveres til dig på forlangende

At underrette dig, når ydelser er betalt

At modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende og underrette dig herom. Sådanne beløb modtages med forbehold af ejers godkendelse og uden ansvar for os

At afsende påkravsmeddelelse i.h.t. tinglysningslovens § 42a til debitor, såfremt denne har adresse her i landet.

Samtlige beløb modtages med forbehold af din godkendelse og uden ansvar for Hvidbjerg Bank.

Kun efter særlig aftale, kan der træffes foranstaltninger, som er nødvendige for at holde forsikringsgaranti eller anden pantebrevskaution i kraft samt foretage rettidig anmeldelse om misligholdelse af garanterede pantebreve over for garantistiller.

Hvidbjerg Bank forbeholder sig et antal dage efter terminens udløb, før det med sikkerhed kan konstateres, om en terminsydelse er indbetalt.

5. Regler for udenlandske værdipapirer

Opbevaring af udenlandske værdipapirer

Udenlandske værdipapirer - herunder danske papirer noteret på udenlandske børser eller registreret via udenlandske depotcentraler - opbevares hos en af vore forretningsforbindelser, hvis intet andet er aftalt. De er i samme omfang som os selv underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske forretningsforbindelse, såvel som dennes forretningsbetingelser. Deres værdipapirer kan opbevares i et samledepot. Værdipapirerne vil som udgangspunkt altid være opbevaret i et andet depot end Hvidbjerg Banks egne værdipapirer. I tilfælde, hvor Finanstilsynet har givet tilladelse hertil, kan dine værdipapirer dog være opbevaret i samme depot som Hvidbjerg Banks egne værdipapirer.

Hvidbjerg Bank er berettiget til at afgive oplysninger om din identitet og beholdning af værdipapirer, såfremt det pågældende lands lovgivning kræver dette.

Du 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.

Renter af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Hvidbjerg Banks udenlandske forretningsforbindelse

For depoter bestående af udenlandske værdipapirer, som opbevares hos en af Hvidbjerg Bank valgt forretningsforbindelse, kan du normalt forvente, at rente af obligationer indsættes på din konto på forfaldsdagen, såfremt beløbet er stillet til Hvidbjerg Banks disposition.

Hvidbjerg Bank er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandske skatter og afgifter, medmindre andet er aftalt.

Udbytte af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Hvidbjerg Banks udenlandske forretningsforbindelser

Modtagne aktieudbytter indsættes på din konto, når Hvidbjerg Bank har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske forretningsforbindelse, og beløbet er stillet til Hvidbjerg Banks disposition.

Vi er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat, medmindre andet er aftalt.

Rente og udbytte af udenlandske værdipapirer, der fysisk er opbevaret i Hvidbjerg Bank

Rente og udbyttekuponer af udenlandske værdipapirer, som efter aftale er deponeret hos Hvidbjerg Bank, fremsendes til inkasso i udlandet og indsættes på din konto, så snart Hvidbjerg Bank har modtaget ydelserne fra udlandet.

Rente og udbytte af navnenoterede udenlandske værdipapirer, der er fysisk opbevaret i Hvidbjerg Bank

For udenlandske værdipapirer, der i udlandet er noteret på dit navn og deponeret hos Hvidbjerg Bank, påtager Hvidbjerg Bank sig intet ansvar i.f.m emissionsaktiviteter og betalinger m.v.

Nytegning, fondsaktier m.v. vedr. udenlandske værdipapirer

I tilfælde af nytegning af aktier og/eller tegning af obligationer, herunder konvertible obligationer og warrants samt ved udstedelse af fondsaktier, underretter Hvidbjerg Bank dig herom ved almindeligt brev, såfremt tegningsfristen gør underretning mulig.

Afslutning af en emission - herunder bogføring af provenu m.v. - foretages først, når afregningsgrundlaget er stillet til Hvidbjerg Banks disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.