Bankivik

Regler for opbevaring af værdipapirer i depot

Generelt
Regler for opbevaring af værdipapirer i depot indeholder de regler, der er gældende for depoter, som kunden opretter i henhold til særskilt aftale med Bankivik.

Reglerne gælder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem kunden og Bankivik.

Oprettelse af depot
Ved oprettelse af et depot skal Bankivik have oplysning om kundens (depothaverens) navn, adresse samt CPR-nr. (skal dokumenteres), statsborgerskab(er) og kundens skattemæssige tilhørsforhold.

For erhvervskunder (herunder A/S, ApS, I/S, K/S og fonde og foreninger) oplyses cvr-nr. og LEI-kode.

Ovenstående oplysningskrav gælder også for personer eller juridiske enheder, som træffer beslutning om transaktioner med værdipapirer på kundens eller den juridiske enheds vegne, herunder men ikke begrænset til ansatte, fuldmægtige og andre med dispositionsadgang.

Kunden skal dokumentere oplysningerne.

Depotejere med en særlig ejerstruktur – f.eks. foreninger, fonde o.l. – skal forevise dokumentation i form af vedtægter m.v. Navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks skriftligt meddeles Bankivik. Der skal tillige føres en konto i Bankivik, 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
Bankivik hæfter for skade på deponerede værdipapirer, såfremt Bankivik har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Værdipapirer opbevares ikke i den af Bankiviks 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 Bankivik ikke adkomstmangler ved og ægtheden af værdipapirerne.

Samledepot
Bankivik kan vælge at opbevare kundens værdipapirer i et samledepot. Det vil sige et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i Bankiviks eller Bankiviks forretningsforbindelses navn med oplysning om, at værdipapirerne tilhører Bankiviks forretningsforbindelses kunder.

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

Kunden kan i tilfælde af Bankiviks rekonstruktionsbehandling, konkurs eller lignende tage kundens værdipapirer ud af et samledepot på grundlag af Bankiviks registrering om ejerforholdet, hvis der ikke inden er opstået tvist om kundens ejendomsret.

Hvis Bankiviks udenlandske forretningsforbindelse kommer under rekonstruktionsbehandling, konkurs eller lignende, har Bankivik krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på vegne af de kunder, der har registreret Bankivik som ejer af værdipapirerne. Bankivik kan overdrage legitimationen til Bankiviks forretningsforbindelse, hvis det er nødvendigt.

Bankivik kan kun foretage dispositioner over kundens værdipapirer i samledepot i overensstemmelse med kundens instruktioner. Når Bankivik har valgt den udenlandske forretningsforbindelse, påtager Bankivik sig ansvaret for dennes soliditet. Bankivik påtager sig også ansvaret for fejl, hvis den udenlandske forretningsforbindelse erkender at have begået en fejl, eller fejlen er fastslået ved endelig dom. I andre tilfælde er Bankivik uden ansvar medmindre dette følger af gældende love og regler.

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

Videregivelse af oplysninger
Bankivik er i forbindelse med afvikling af handler og opbevaring af kundens værdipapirer forpligtet til at videregive identitetsoplysninger, skattemæssige tilhørsforhold og oplysninger om kundens depot til danske og udenlandske myndigheder, depotbanker, værdipapircentraler, udstedere og de handelssteder Bankivik benytter.

Bankivik videregiver alene oplysninger, hvor det kræves som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som Bankivik henholdsvis Bankiviks samarbejdspartnere er underlagt, eller hvor det kræves, for at Bankivik kan levere en ydelse til kunden.

Investorgarantiordning og tilsyn
Ifølge 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 værdipapirer, som det opbevarer. De nærmere regler kan fås i Bankivik eller ses på: www.fs.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med Bankivik.

Forbehold ved indbetalinger
Afkast af værdipapirer m.v. indsættes på kontoen med forbehold af, at Bankivik modtager beløbet. Ved manglende betaling til Bankivik er Bankivik berettiget til at tilbageføre de indsatte beløb på kundens konto. Det gælder også, selvom det ikke er nævnt på kontoudskriften eller andre meddelelser.

Depotoversigt
Hvert år udsendes på papir eller et andet varigt medium en oversigt, der viser, hvilke værdipapirer der var registreret i depotet ved udgangen af det tidsrum, oversigten dækker.

Hvis kunden anmoder herom, vil Bankivik stille oversigter til rådighed med større hyppighed på kommercielle vilkår.

Depotgebyr
Bankiviks gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelser beregnes til de til enhver tid gældende priser, som oplyses på forlangende.

Andre depottyper 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 fra kunden. De til enhver tid gældende priser fremgår af Bankiviks prisliste.

Meddelelser om corporate action
Bankivik giver kunden skriftlig meddelelse om såkaldte ”corporate actions” begivenheder vedrørende de værdipapirer, Bankivik opbevarer for kunden. Hvis det er muligt sendes meddelelsen elektronisk til kunden.

En meddelelse om corporate action begivenheder skal aldrig betragtes som en anbefaling eller et tilbud fra Bankivik til kunden.

Nytegning
Bankivik giver skriftlig meddelelse til kunden, hvis der indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer, herunder konvertible obligationer med fortegningsret for de hidtidige aktionærer og/eller obligationsejere, såfremt tegningsfristen gør meddelelse mulig.

Kunden anmodes om inden for en af Bankivik angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

Såfremt Bankivik ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, og/eller kunden ikke stiller midler til rådighed for tegning, er Bankivik berettiget til at sælge tegningsretterne bedst muligt for kundens regning. Bankivik påtager sig dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

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

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

Fondsaktier
Bankivik giver skriftlig meddelelse til kunden, hvis der udstedes fondsaktier. Kunden

anmodes om inden for en af Bankivik angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

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

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

Ikke benyttede aktieretter, der er registreret i VP Securities, vil efter tegningsperioden blive slettet af VP Securities uden meddelelse til kunden.

Konvertible obligationer
Bankivik giver skriftlig meddelelse til kunden, hvis konvertible obligationer kan konverteres, såfremt konverteringsfristen gør meddelelse mulig.

Kunden anmodes om inden for en af Bankivik angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

Såfremt Bankivik ikke inden for den givne frist har modtaget kundens instruktion, er Bankivik berettiget til for kundens regning og risiko at vælge den af ovennævnte muligheder, der efter Bankiviks skøn er mest fordelagtig for kunden.

Købstilbud
Bankivik giver skriftlig meddelelse til kunden om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Bankivik er ikke ansvarlig over for kunden, såfremt kunden ikke benytter det fastsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

Særlige regler for værdipapirer registreret i VP Securities
For obligationer, aktier og andre fondsaktiver, der er registreret i VP Securities, gælder følgende regler:

Registrering i VP Securities
I VP Securities 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 i VP Securities (en VP-konto).

Ændringsmeddelelser
Såfremt intet andet er aftalt, udsendes der ved ændringer i det registrerede på VP-kontoen meddelelse efter gældende regler. Kunden 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.

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 eventuelle udtrukne beløb blive sendt til kunden og eventuelle andre berettigede, medmindre andet er aftalt. På forfaldsdagen indsættes udtrækningsbeløbet på kontoen tilknyttet depotet.

Udbytte
Efter generalforsamlingen vil modtagne udbytter af aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt med fradrag af udbytteskat, blive indsat på kontoen tilknyttet depotet.

Udenlandske værdipapirer registreret i VP Securities

Afkast fra udenlandske værdipapirer registreret i VP Securities anvises fra VP Securities i danske kroner til Bankiviks konti. Bankivik indsætter afkastet på kundens konto.

Udenlandske obligationer registreret i VP Securities 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 kundens anmodning gennem Bankivik og kan ske gennem samtlige af Bankiviks afdelinger. Bankivik sørger for, at ændringen bliver registreret på VP-kontoen. Ved kundens køb tages forbehold for rettidig betaling.

Dokumentation for anmeldelse

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

- at anmeldelsen kommer fra rette vedkommende
- at dispositionen kan registreres
- at rettigheden består

Forinden indrapportering til VP Securities foretager Bankivik 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 kunden begrundelsen for afvisningen samt oplysninger om adgang til klage til Klagenævnet for Værdipapircentraler.

På begæring får kunden 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 VP Securities. (Prøvelsen er en kontrol af anmeldelsens formelle gyldighed).

Bankivik skal have modtaget anmeldelsen senest kl. 16.00 i afdelingen, hvor VP-kontoen føres. Anmeldelser modtaget efter dette tidspunkt anses for modtaget ved den efterfølgende ekspeditionsdags begyndelse.

Indgivelse af anmeldelse kan ske på følgende måder:

- ved anmelders personlige henvendelse i Bankivik
- pr. brevpost
- pr. telefon, e-mail eller anden elektronisk meddelelsesform

Anmeldelse indgivet pr. telefon eller anden elektronisk 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 Bankivik, og Bankivik anmelder begæringen over for VP Securities. På kundens begæring bekræfter Bankivik skriftligt, at anmodning om navnenotering er registreret på kontoen samt datoen herfor.

Når et selskabs aktier skifter status til/fra at være navneaktier, kan Bankivik 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 kunden begærer andet. Ved salg vil der ske afnotering.

Deponering af ihændehaveraktier
Ved deponering af ihændehaveraktier m.v. vil anmodning om navnenotering kun blive registreret, hvis kunden begærer det. Ved salg vil der ske afnotering.

Registreringsophør i VP Securities
Når et fondsaktiv ikke længere registreres i VP Securities, vil meddelelse herom blive sendt til kunden og eventuelle 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 VP Securities eller Bankivik efter aftale med VP Securities.

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 Bankivik, er Bankivik erstatningspligtig, 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 VP Securities, herunder om reglerne for og retsvirkningerne af registrering, fremgår af lov om kapitalmarkeder og de tilhørende bekendtgørelser samt lov om finansiel virksomhed.

Danske værdipapirer, der ikke registreres i VP Securities

Registrering i VP Securities
Når en udsteder af fondsaktiver, der ikke noteres på Nasdaq Copenhagen, eller en udsteder af udenlandske fondsaktiver får tilladelse til registrering af disse i VP Securities, sørger Bankivik for registrering af de deponerede fondsaktiver uden forhåndsmeddelelse til kunden, medmindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Interimsbeviser m.v.
Bankivik ombytter interimsbeviser m.v. med aktier eller obligationer og taloner med nye kuponark.

Udenlandske værdipapirer

Opbevaring af udenlandske værdipapirer
Udenlandske værdipapirer - herunder danske papirer noteret på udenlandske børser eller registreret via udenlandske depotcentraler - opbevares hos en af Bankiviks forretningsforbindelser, hvis intet andet er aftalt. Kunden er i samme omfang som Bankivik selv underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske forret- ningsforbindelse, såvel som dennes forretningsbetingelser. Kundens værdipapirer kan opbevares i et samledepot. Værdipapirerne vil som udgangspunkt altid være opbevaret i et andet depot end Bankiviks egne værdipapirer. I tilfælde, hvor Finanstilsynet har givet tilladelse hertil, kan kundens værdipapirer dog være opbevaret i samme depot som Bankiviks egne værdipapirer.

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

Kunden 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 kunden, såfremt det drejer sig om afkast eller emissionsaktiviteter.

Hvis kundens depot bliver underlagt retsreglerne i et land uden for Den Europæiske Union eller uden for et land, Fællesskabet har indgået aftale med det finansielle område, kan kundens rettigheder i forbindelse med disse værdipapirer eller midler variere som følge heraf.

Renter af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Bankiviks udenlandske forretningsforbindelse
For depoter bestående af udenlandske værdipapirer, som opbevares hos en af Bankivik valgt forretningsforbindelse, kan kunden normalt forvente, at rente af obligationer indsættes på kundens konto på forfaldsdagen, såfremt beløbet er stillet til Bankiviks disposition.

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

Udbytte af udenlandske værdipapirer opbevaret hos Bankiviks udenlandske forretningsforbindelse
Modtagne aktieudbytter indsættes på kundens konto, når Bankivik har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske forretningsforbindelse, og beløbet er stillet til Bankiviks disposition.

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

Rente og udbytte af udenlandske værdipapirer, der fysisk er opbevaret i Bankivik Rente og udbyttekuponer af udenlandske værdipapirer, som efter aftale er deponeret i Bankivik, fremsendes til inkasso i udlandet og indsættes på kundens konto, så snart Bankivik har modtaget ydelserne fra udlandet.

Rente og udbytte af navnenoterede udenlandske værdipapirer, der fysisk er opbevaret i Bankivik
For udenlandske værdipapirer, der i udlandet er noteret på kundens navn og deponeret i Bankivik, påtager Bankivik sig intet ansvar i forbindelse med 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, giver Bankivik kunden meddelelse, såfremt tegningsfristen gør meddelelse mulig.

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

Ændringer
Bankivik kan ændre Regler for opbevaring af værdipapirer i depot uden varsel, når det er til fordel for kunden. Ellers vil ændringer ske med 1 måneders varsel.

Oplysning om ændring af Regler for opbevaring af værdipapirer i depot sker skriftligt, elektronisk eller ved annonce i dagspressen med henvisning til, hvor på Bankiviks hjemmeside, ændringerne kan ses.