

Depotbestemmelser i Nordea

Depotbestemmelser i Nordea gælder fra 25. maj 2018 og kan ændres af banken med en måneds varsel.

Vilkårene kan også ses på nordea.dk/mifid.

I. Generelt

1. Generelle regler for værdipapirer i depot

Disse bestemmelser gælder for værdipapirdepoter i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank AB (publ), Sverige ("banken"). I øvrigt gælder:

- Generelle vilkår for henholdsvis privat- eller erhvervskunder,
- Politik om databehandling,
- Værdipapirhandel i Nordea – henholdsvis detailkunder og professionelle kunder/godkendte modparter,
- Bankens Ordreudførelsespolitik, og
- Bankens politik for interessekonflikter.

2. Oprettelse af depot

Banken skal have oplyst navn og adresse for depotejer og eventuelle andre, der skal kunne disponere over depotet.

Ved bopæl/hjemsted i udlandet kan lovgivningen i det pågældende land medføre begrænsninger med hensyn til, hvilke transaktioner der kan gennemføres til og fra depotet.

Banken tager forbehold for betaling af afkast på værdipapirerne, til banken har sikkerhed for at modtage beløbet.

For sikkerhedsdepoter, forvaltningsdepoter, herunder forvaltning af båndlagte midler og midler tilhørende personer under værgemål, pensionsdepoter og andre depoter gælder særlige regler.

Hvert kvartal modtager depotejer en udskrift, der viser, hvad der var registreret på depotet ved udløbet af det pågældende kvartal. Yderligere udskrifter kan rekvireres mod betaling.

Betaling for depotservice sker i juni og december.

Meddelelser fra VP Securities A/S (VP) kan i et vist omfang til- og fravælges efter behov.

II. Danske værdipapirer – registreret i VP

1. Registrering

VP registrerer udstedelse og omsætning af obligationer, aktier og andre værdipapirer, der er godkendt til registrering. Endvidere registreres rettigheder over værdipapirerne.

Registreringen sker på depotejers depot i VP (en VP-konto).

2. Fondsaktier

Hvis det offentliggøres i Statstidende, at der udstedes fondsaktier, sender banken meddelelse til depotejer herom. Inden for fristen træffer depotejer beslutning om:

- hjemtagelse af fondsaktier,
- salg af aktieretterne,
- køb eller salg af supplerende/overskydende aktieretter.

Hvis banken ikke har modtaget svar inden fristens udløb og penge til brug for eventuelt køb af aktieretter, hjemtager banken størst muligt antal fondsaktier og er berettiget, men ikke forpligtet til at sælge overskydende aktieretter bedst muligt. Bankens påtager sig ikke ansvaret for, at et salg kan gennemføres.

Ikke benyttede aktieretter, der er registreret i VP, vil blive slettet af VP uden meddelelse til depotejer.

3. Konvertible obligationer

Hvis tidsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer om konverteringer, der offentliggøres i Statstidende. Inden for fristen beslutter depotejer, om de konvertible obligationer skal:

- konverteres til aktier eller
- indkasseres ved udløb.

Hvis banken ikke har modtaget svar inden for den fastsatte frist, er den berettiget, men ikke forpligtet til at vælge den af mulighederne, der efter bankens skøn er mest fordelagtig.

4. Købstilbud

Hvis tidsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer om fremsatte købstilbud. Banken er ikke ansvarlig, hvis depotejer ikke benytter det fremsatte købstilbud inden for den fastsatte frist.

5. Nytegning

Hvis tegningsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse til depotejer, når der i Statstidende indbydes til nytegning af aktier og/eller obligationer med fortegningsret. Inden for fristen træffer depotejer beslutning om:

- nytægning,
- salg af tegningsretter,
- køb eller salg af supplerende/overskydende tegningsretter.

Hvis banken ikke har modtaget svar inden fristens udløb og penge til brug for eventuelt køb/tegning, er banken berettiget, men ikke forpligtet til at sælge tegningsretterne bedst muligt. Banken påtager sig ikke ansvaret for, at et salg kan gennemføres.

Ikke benyttede tegningsretter, der er registreret i VP, vil efter tegningsperioden blive slettet af VP uden meddelelse til depotejer.

6. Renter

Renter af danske obligationer indsættes på afregningskontoen på forfaldsdagen.

7. Udtrækning

Sker der udtrækning af danske obligationer, sendes meddelelse herom til depotejer og rettighedshavere til depotet. Denne meddelelse kan fravælges. Det udtrukne beløb sættes ind på afregningskontoen på forfaldsdagen.

8. Udbytte

Udbytte af danske aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt fratrukket udbytteskat, sættes sædvanligvis ind på afregningskontoen 3. bankdag efter generalforsamlingen.

Er depotejer skattepligtig til et land, der har en aftale med Danmark om undgåelse af dobbeltbeskatning, kan der for visse lande indgås aftale med banken om en ned-sat sats for udbytteskat.

9. Notering på navn

Danske udstedere kunne frem til 1. juli 2015 i sine vedtægter bestemme, om aktier udstedes på navn eller ihænde-haver. Fra 1. juli 2015 kan en udsteder ikke længere træffe beslutning om at aktier skal være ihænde-haveraktier, og nye aktier vil herefter kun være udstedt på navn.

Eksisterende ihænde-haverpapirer vil kun blive noteret på navn, hvis depotejer har anmodet om det.

Som følge af selskabsloven, vil en depotejer ikke kunne udøve sine aktionærrettigheder, hvis registrering af navn ikke er sket til selskabet og/eller til Finanstilsynets register for ihænde-haveraktier i overensstemmelse med selskabsloven. Det påhviler ihænde-haveren at registrere ejerskab ved en beholdning på mindre end 5 % af stemme- eller aktiekapitalen. Registreringskravet gælder dog ikke for børsnoterede aktier.

Ihænde-haverpapirer, der skifter status til navnepapirer, og navnepapirer vil blive noteret på navn, medmindre andet er aftalt. Ved salg vil der ske afnotering.

III. Udenlandske værdipapirer – registreret i VP

1. Generelt

Afkast af udenlandske værdipapirer, der er registreret i VP, overføres til banken og indsættes på depotejers afregningskonto.

Er depotejer skattepligtig til Danmark, og er der indgået en aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning mellem Danmark og et udenlandsk værdipapirs hjemland, vil depotejer af banken kunne blive tilmeldt den pågældende aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning.

Udenlandske obligationer registreret i VP kan ikke navnenoteres, selv om obligationerne kan navnenoteres i hjemlandet.

IV. Generelle regler for værdipapirer i VP

1. Registreringsophør

Når et værdipapir ikke længere registreres i VP, får depotejer og rettighedshavere til depotet brev med oplysning om fremgangsmåden for udlevering af dokumenter til erstatning for de registrerede værdipapirer.

2. Klage

Klager sendes til Finanstilsynet, Århusgade 110 2100 København Ø, senest fire uger efter datoen for registrering eller bankens afvisning. Der kan være et gebyr til Finanstilsynet forbundet med indgivelsen af klagen.

3. Lovgivning

De nærmere regler om registrering i VP fremgår af lov om kapitalmarkeder mv. og tilhørende bekendtgørelser.

4. Erstatning

VP er erstatningspligtig for tab som følge af VP's fejl i forbindelse med registrering, ændring eller sletning af rettigheder på konti eller udbetalinger herfra i henhold til gældende lovgivning.

Banken er som kontoførende institut erstatningspligtig for tab i henhold til gældende lovgivning som følge af bankens fejl i forbindelse med indrapportering til registrering, ændring eller sletning af rettigheder på konti i Værdipapircentralen eller udbetalinger herfra.

Har depotejer forsætligt eller uagtsomt medvirket til fejlen, kan erstatningen fra VP eller banken nedsættes eller bortfalde.

V. Udenlandske værdipapirer – *ikke* registreret i VP

1. Opbevaring

Hvis intet andet er aftalt, opbevares udenlandske værdipapirer hos en af banken valgt udenlandsk depotbank i et samledepot i bankens navn, men adskilt fra bankens værdipapirer.

Da papirerne ikke er registreret i VP, er de ikke omfattet af erstatningsordningen i henhold til lov om kapitalmarkeder.

Nordea er ansvarlig for den udenlandske depotbanks soliditet og fejl i relation til deponerede værdipapirer. Det betyder, at depotejer er beskyttet mod tab, såfremt den udenlandske depotbank går konkurs.

Depotejer er i samme omfang som banken underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske depotbank, såvel som dennes forretningsbetingelser.

Banken er berettiget til at videregive oplysninger om depotejers identitet og beholdning af værdipapirer, hvis det pågældende lands lovgivning kræver det.

Depotejer vil ikke modtage meddelelse om generalforsamlinger og kan kun efter særlig aftale forvente at få tildelt stemmeret. Andre meddelelser fra selskaberne vil kun blive fremsendt, hvis det drejer sig om afkast eller emissionsaktiviteter.

2. Nytegning, fondsaktier mv.

Hvis tegningsfristen gør det muligt, sender banken meddelelse om nytegning af aktier og/eller tegning af obligationer, herunder konvertible obligationer, warrants og ved udstedelse af fondsaktier.

Banken foretager først afslutning af en emission - herunder bogføring af provenu mv., når afregningsgrundlaget er stillet til bankens disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

3. Renter mv.

For depoter bestående af værdipapirer, som opbevares hos en af bankens depotbanker i bankens navn, kan det som hovedregel forventes, at rente mv. af obligationer indsættes på depotejers afregningskonto på forfalddagen.

4. Udbytte

Banken indsætter modtagne aktieudbytter på depotejers afregningskonto, når den har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske depotbank, og beløbet er til bankens disposition. Banken er uden ansvar for tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat, medmindre andet er aftalt.

VI. Øvrige regler

1. Investorgarantiordning

I tilfælde af Nordea Bank ABs (publ) konkurs vil depotejer få værdipapirer, som er registreret i VP, udleveret.

I tilfælde hvor banken ikke kan udlevere depotejers værdipapirer, vil depotejer være dækket under den svenske investorgarantiordning med et beløb op til i alt 250.000 svenske kroner.

Hvis flere personer ejer værdipapirer i fællesskab, skal hver person betragtes som en selvstændig investor, såfremt de pågældende er noterede som indehavere af værdipapirdepotet.

Såfremt depotejer ønsker at gøre et krav gældende under den svenske investorgarantiordning, skal depotejer senest et år efter Nordea Bank ABs (publ) konkurs anmelde sit krav til Riksgälden i Sverige. Riksgälden vil herefter foretage en vurdering om udbetaling af kompensation. Visse finansielle og institutionelle kunder er ikke dækket.

For nærmere information se www.insattningsgaranti.se. Tab som følge af, at en udsteder ikke kan opfylde sine forpligtelser ifølge værdipapiret (modpartsrisiko) samt tab som følge af, at værdipapiret er faldet i værdi, dækkes ikke.

2. Opsigelsesvarsel og adgang til at ændre aftalen

Banken kan opsigte depotaftalen uden varsel. En opsigelse skal ledsages af en begrundelse.

Depotejer kan opsigte depotaftalen uden varsel. Ved opsigelse af aftalen skal banken have besked om, hvortil værdipapirer i depotet skal overføres.

Banken er berettiget til med en måneds varsel at ændre depotvilkårene. Ændringer oplyses gennem nordea.dk/mifid samt Nordea Investor, hvor du også til hver en tid kan finde de gældende vilkår. Banken kan også varsle ændringer ved brev eller ved annoncering i dagspressen, såfremt den finder det hensigtsmæssigt.