

Betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot

1. Generelle regler

Disse betingelser gælder for opbevaring af værdipapirer i depot i SPARBANK. I depotet opbevarer vi dine værdipapirer og yder den service, der er forbundet med opbevaringen. I øvrigt gælder SPARBANKs Almindelige forretningsbetingelser, bankens betingelser for handel med værdipapirer, dens ordredførelsespolitik og dens interessekonfliktpolitik.

Oprettelse af depot

Når du opretter et depot, skal SPARBANK skal have oplyst og dokumenteret navn, adresse og CPR- eller CVR-nummer samt have en underskriftsprøve. Dette gælder også, hvis der skal være andre dispositions- eller tegningsberettigede. Hvis depotejer har en særlig ejerstruktur, f.eks. fonde og foreninger, vil vi bede om yderligere dokumentation.

Navne- og adresseændringer samt ændring af eventuelle dispositions- eller tegningsberettigede skal straks meddeles os skriftligt. Der skal tillige føres en konto i SPARBANK, 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

Vi hæfter for skade på deponerede værdipapirer, såfremt vi har forsømt at opbevare papirerne forsvarligt. Værdipapirer opbevares ikke i den af SPARBANKs 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 vi ikke adkomst mangler ved og ægtheden af værdipapirerne.

SPARBANK er erstatningsansvarligt, hvis banken på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.

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

- nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er SPARBANK selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- svigt i SPARBANKs strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af SPARBANK selv eller dens organisation og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af SPARBANK
- andre omstændigheder, som er uden for SPARBANKs kontrol.

SPARBANKs ansvarsfrihed gælder ikke, hvis:

- SPARBANK burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået, eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- lovgivningen under alle omstændigheder gør SPARBANK ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.



Samledepot

Vi kan vælge at opbevare dine værdipapirer i et samledepot. Et samledepot er et depot, hvor flere kunders værdipapirer er registreret i SPARBANKS navn. Alternativt er depotet oprettet i SPARBANKS forretningsforbindelses navn med oplysning om, at værdipapirerne tilhører SPARBANKS forretningsforbindelses kunder.

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

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

Hvis vores udenlandske forretningsforbindelse kommer under betalingsstandsning, konkurs eller lignende, har vi krav på at udtage værdipapirerne af samledepotet på vegne af de kunder, der har registreret SPARBANK som ejer af værdipapirerne.

SPARBANK kan kun foretage dispositioner over dine værdipapirer i samledepot i overensstemmelse med dine instruktioner. Når vi har valgt den udenlandske forretningsforbindelse, påtager vi os ansvaret for dennes soliditet. Vi påtager os 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 vi uden ansvar.

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

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 mv. ikke kan tilbagelevere værdipapirer, som det opbevarer. De nærmere regler kan fås i SPARBANK eller ses på: www.garantifonden.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med banken.

Forbehold ved indbetalinger

Afkast af værdipapirer mv. indsættes på kontoen med forbehold af, at vi modtager beløbet. Ved manglende betaling til SPARBANK er vi 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. Oversigten vil indeholde oplysninger om samtlige værdipapirer eller midler, som SPARBANK opbevarer for dig ved udgangen af året. Hvor det er relevant, vil der desuden fremgå, om dine værdipapirer har været genstand for værdipapirudlån og lignende. Efter behov kan der mod gebyr bestilles oversigter, der viser den aktuelle beholdning.

Depotgebyr

Vores gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelse beregnes til de til enhver tid gældende priser, som oplyses på forlangende. Vi opkræver depotgebyret halvårligt i juni og december. Gebyret hæves på din konto i SPARBANK.



Regler for 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 dig. De til enhver tid gældende priser fremgår af SPARBANKs prisbog.

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 vi dig herom ved almindeligt brev, såfremt tegningsfristen gør underretning mulig.

Du meddeler inden for en af SPARBANK angivet frist, hvorvidt:

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

Modtager vi ikke din instruktion inden for den givne frist, og/eller stiller du ikke midler til rådighed for tegning, er vi berettiget til at sælge tegningsretterne bedst muligt for din regning. Vi påtager os intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres.

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

Ubenyttede tegningsretter, der er registreret i Værdipapircentralen, sletter Værdipapircentralen efter tegningsperioden uden at meddele depotejer det.

Fondsaktier

Offentliggøres det i Statstidende eller landsdækkende hverdagsmorgenaviser, at der udstedes fondsaktier, underretter vi dig herom ved almindeligt brev. Du meddeler os inden for en af SPARBANK angivet frist, hvorvidt:

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

Har vi ikke din instruktion inden den givne frist, og/eller har du ikke stillet midler til rådighed for indkøb af aktieretter, hjemtager vi størst muligt antal fondsaktier og er berettiget til at sælge eventuelle overskydende aktieretter bedst muligt for din regning. Vi påtager os dog intet ansvar for, at et eventuelt salg kan gennemføres. Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved eventuelt salg, kan vi undlade at sælge dem.

Ubenyttede tegningsretter, der er registreret i Værdipapircentralen, sletter Værdipapircentralen efter tegningsperioden uden at meddele depotejer det.

Konvertible obligationer

Offentliggøres konverteringer af konvertible obligationer i Statstidende, underretter vi dig herom ved almindeligt brev, såfremt konverteringsfristen gør underretning mulig.



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

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

Modtager vi ikke din instruktion inden for den givne frist, er vi berettiget til for din regning og risiko at vælge den af ovennævnte muligheder, der efter vores skøn er mest fordelagtig for dig.

Købstilbud

Vi orienterer dig skriftligt om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Vi er ikke ansvarlige over for dig, hvis 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

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

Ændringsmeddelelser

Såfremt intet andet er aftalt, udsendes der ved ændringer i det registrerede på VP-kontoen meddelelse efter gældende regler. Du har mulighed for at fravælge meddelelserne efter de gældende regler. Der beregnes sædvanligt gebyr for udsendelse af ændringsmeddelelser. Ved fravalg foretages reduktion af gebyrberegningen.

Renter

Renter af danske obligationer sættes ind på afkastkontoen. Hvis intet andet er aftalt, fremsendes meddelelse om rentebeløbet.

Udtrækning

Sker der udtrækning af danske obligationer, sendes meddelelse om de udtrukne beløb til dig og eventuelle andre berettigede, medmindre andet er aftalt. På forfaldsdagen indsættes udtrækningsbeløbet på afkastkontoen.

Udbytte

På fjerde bankdag efter generalforsamlingen indsættes på afkastkontoen udbytte af danske aktier og investeringsforeningsandele, eventuelt fratrukket udbytteskat.

Udenlandske værdipapirer registreret i Værdipapircentralen

Afkast fra udenlandske værdipapirer, der er registreret i Værdipapircentralen, overføres i danske kroner til SPAR BANK og indsættes på afkastkontoen.

Udenlandske obligationer registreret i Værdipapircentralen kan ikke navnenoteres, uanset at obligationerne kan navnenoteres i hjemlandet.



Anmeldelser og dispositioner over værdipapirer

Vi foretager på din anmodning registrering vedrørende værdipapirer på VP-kontoen i anledning af køb, salg, anmeldelse afrettigheder og andre dispositioner. Anmodning om registrering kan ske ved henvendelse i vore afdelinger. Ved dit køb tages forbehold for rettidig betaling.

Dokumentation for anmeldelse

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

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

Forinden indrapportering til Værdipapircentralen foretager vi 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 at klage til Klagenævnet for værdipapircentraler.

På begæring får 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).

Vi skal have modtaget anmeldelsen inden for den sædvanlige åbningstid i den af bankens afdelinger, hvor VP-kontoen føres.

Indgivelse af anmeldelse kan ske på følgende måder:

- ved anmelders personlige henvendelse i SPARBANK
- pr. brevpost
- pr. telefon, telegram, telex, telefax, datakommunikation eller anden teknisk meddelelsesform.

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

Notering på navn

Hvis du ønsker at få navnenoteret dine aktier mv., kan du anmode os om at få Værdipapircentralen til at give udsteder af aktierne meddelelse om navnenoteringen. På din begæring bekræfter vi skriftligt, at anmodning om navnenotering er registreret på kontoen samt datoen herfor.

Når et selskabs aktier skifter status til/fra at være navneaktier, kan vi 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 ihæندهavere (ihæندهaverpapirer). 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 vi bemyndiget til at foranledige aktierne afnoteret.

Deponering af ihæندهaveraktier

Ved deponering af ihæندهaveraktier m.v. vil anmodning om navnenotering kun blive registreret, hvis du begærer det. Ved salg af navneaktier m.v. er vi bemyndiget til at foranledige aktierne afnoteret.

Registreringsophør i Værdipapircentralen

Når et værdipapir ikke længere registreres i Værdipapircentralen, får du tilsendt en meddelelse herom. 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 eller os efter aftale med Værdipapircentralen.

Klage

Klager skal indgives skriftligt til Klagenævnet for Værdipapircentraler, Helgeshøj Alle 61, 2630 Tåstrup, senest 6 uger efter, at registreringen i værdipapircentralen eller vores afvisning 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 SPARBANK, 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 registrering i Værdipapircentralen 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

Vi ser efter, om obligationer bliver udtrykket eller opsagt, hvis det står i Statstidende eller de officielle trækingslister. Vi ser også efter, om der er gevinst på præmieobligationer, hvis det fremgår af de officielle trækingslister. Vi indkasserer udtrukne obligationer, gevinster og rentekuponer ved forfald og sætter beløbene ind på afkastkontoen.



Aktier

Vi indkasserer udbytte fra deponerede aktier, såfremt tid og sted for indløsning af udbytte offentliggøres i Statstidende eller i landsdækkende hverdagsmorgenaviser. Med hensyn til nyttegning, fondsaktier samt konvertible obligationer henvises til foranstående bestemmelser. Hvis det aftales særskilt, påtager vi os at få værdipapirer, der ikke er registreret i Værdipapircentralen, noteret på navn eller ihændeher.

Registrering i Værdipapircentralen

Når en udsteder af værdipapirer får tilladelse til registrering af disse i Værdipapircentralen, sørger vi for registrering af de deponerede værdipapirer, uden forhåndsmeddelelse til Dem, medmindre andet er udtrykkeligt aftalt.

Interimsbeviser m .v.

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

Pantebreve m .v.

Vi modtager pantebreve m.v. til opbevaring i depot, hvis du oplyser debtors navn, adresse, CPR-nr. eller cvr-nr. samt pantebrevets aktuelle restgæld.

For pantebreve, gældsbreve og lignende påtager vi os, medmindre andet er aftalt:

- at underrette debitor om deponeringen, såfremt debitor har en adresse her i landet
- at modtage og sætte ydelser fra debitor ind på afkastkontoen. SPARBANK 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. På anmodning får du reglerne udleveret
- at underrette dig, når ydelser er betalt
- at modtage eventuelle ejerskifteafdrag og lignende samt underrette dig herom. Sådanne beløb modtages med forbehold af ejers godkendelse og uden ansvar for os
- at afsende påkravsmeddelelse iht. tinglysningslovens § 42a til debitor, såfremt denne har adresse her i landet.

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

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.

Vi forbeholder os 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 regulerede markeder eller registreret via udenlandske depotcentraler - opbevares hos en af vores forretningsforbindelser, hvis intet andet er aftalt. Du er i samme omfang som os selv underkastet de retsregler og sædvaner, som gælder for den udenlandske forretningsforbindelse, såvel som



dennes forretningsbetingelser. Dine værdipapirer kan opbevares i et samledepot. Værdipapirerne vil som udgangspunkt altid være opbevaret i et andet depot end SPARBANKs egne værdipapirer. I tilfælde, hvor Finanstilsynet har givet tilladelse hertil, kan dine værdipapirer dog være opbevaret i samme depot som SPARBANKs egne værdipapirer.

Vi 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.

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

Renter af udenlandske værdipapirer opbevaret hos SPARBANKs udenlandske forretningsforbindelse

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

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

Udbytte af udenlandske værdipapirer opbevaret hos SPARBANKs udenlandske forretningsforbindelse

Modtagne aktieudbytter indsættes på din afkastkonto, når vi har fået meddelelse om udbyttets forfald fra den udenlandske forretningsforbindelse, og beløbet er stillet til vores 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 SPARBANK

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

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

For udenlandske værdipapirer, der i udlandet er noteret på dit navn og deponeret hos os, påtager vi os 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, underretter vi 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 vores disposition fra den udenlandske forretningsforbindelse.

Ændring af disse betingelser

SPARBANK forbeholder sig ret til med virkning for fremtidige handler at ændre disse betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot uden varsel, hvis ændringen er til fordel for dig, og med 3



måneders varsel, hvis ændringen ikke er til fordel for dig. Du får oplysning om ændringer ved brev, ved annoncering i dagspressen, eller når SPARBANK udsender den første depotoversigt efter annoncering. Har du Netbank, kan orientering ske pr. e-post. I SPARBANKs afdelinger kan du få udleveret opdaterede betingelser for handel med værdipapirer, ligesom de er tilgængelige på SPARBANKs hjemmeside. Hvis det er hensigtsmæssigt, på baggrund af den måde forretningerne mellem SPARBANK og dig udføres på, kan SPARBANK opdatere.

