

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot

Generelt

Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot indeholder de vilkår, der er gældende for depoter, som kunden opretter i henhold til særskilt aftale med Coop Bank.

Vilkårene gælder, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt mellem kunden og Coop Bank.

Oprettelse af depot

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

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

Kunden skal dokumentere oplysningerne.

Der skal føres en konto i Coop 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.

Videregivelse af oplysninger

Coop Bank 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, Coop Bank benytter.

Coop Bank videregiver alene oplysninger, hvor det kræves som led i lovgivningsmæssige forpligtelser og myndighedskrav, som Coop Bank henholdsvis Coop Banks samarbejdspartnere er underlagt, eller hvor det kræves, for at Coop Bank 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 Coop Bank eller ses på: www.gii.dk. Finanstilsynet fører tilsyn med Coop Bank.

Forbehold ved indbetalinger

Afkast af værdipapirer mv. indsættes på kontoen med forbehold af, at Coop Bank modtager beløbet. Ved manglende betaling til Coop Bank er Coop Bank berettiget til at tilbageføre de indsatte beløb på kundens konto. Det gælder også, selvom det ikke er nævnt på kontoudskrift eller via andre meddelelser.

Depotoversigt

Hvert kvartal udsendes på papir eller andet varigt medium en oversigt, der viser, hvilke værdipapirer, der var registreret i depotet ved udgangen af det tidsrum, oversigten dækker. Oversigten sendes kun, hvis du ikke selv inden for perioden har tilgået din depotoversigt via din net- eller mobilbank.

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

Depotgebyr

Coop Banks gebyrer for opbevaring af værdipapirer i depot og for de hermed forbundne arbejdsydelse beregnes til de til enhver tid gældende priser, som fremgår af prislisten på bankens hjemmeside.

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 fra kunden. De til enhver tid gældende priser fremgår af Coop Banks prisliste.

Meddelelser om corporate action

Coop Bank giver kunden skriftlig meddelelse om såkaldte corporate action-begivenheder vedrørende de værdipapirer, Coop Bank 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 Coop Bank til kunden.

Nytegning

Coop Bank 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 Coop Bank angivet frist at meddele, hvorvidt:

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

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

Hvis værdien af tegningsretterne er mindre end omkostningerne ved et eventuelt salg, kan Coop Bank 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

Coop Bank giver skriftlig meddelelse til kunden, hvis der udstedes fondsaktier.

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

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

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

Hvis værdien af aktieretterne er mindre end omkostningerne ved et eventuelt salg, kan pengeinstituttet 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

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

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

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

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

Købstilbud

Coop Bank giver skriftlig meddelelse til kunden om fremsatte købstilbud, hvis tidsfrister m.v. gør det muligt. Coop Bank er ikke ansvarlig over for kunden, hvis 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 udbytte-skat, 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 Coop Banks konti. Coop Bank indsætter afkastet på kundens konto.

Anmeldelser og dispositioner over værdipapirer

Køb og salg, anmeldelse af rettigheder og andre dispositioner over obligationer, aktier m.v. sker på kundens anmodning gennem Coop Bank. Coop Bank 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 Coop Bank skal foretage en registrering på VP-kontoen, kan Coop Bank kræve dokumentation for:

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

Forinden indrapportering til VP Securities foretager Coop Bank en prøvelse af de anmeldte rettigheder og kan kræve, at andre nødvendige oplysninger foreligger, for at registrering kan ske, ellers kan anmeldelsen afvises.

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).

Coop Bank skal have modtaget anmeldelsen senest kl. 16.00. Anmeldelser modtaget efter dette tidspunkt anses for modtaget ved den efterfølgende ekspeditionsdags begyndelse.

Indgivelse af anmeldelse kan ske på følgende måder:

- pr. e-mail eller som en netbankbesked.

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 Coop Bank, og Coop Bank anmelder begæringen over for VP Securities. På kundens begæring bekræfter Coop 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 Coop 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 som ihændehavere (ihændehaberpapirer).

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 ihændehaberaktier

Ved deponering af ihændehaberaktier 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 Coop Bank 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 Coop Bank, er Coop Bank 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.

Ændringer

Coop Bank kan ændre Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot uden varsel, når det er til fordel for kunden. Ellers vil ændringer ske med 3 måneders varsel.

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