

FORRETNINGSBETINGELSER FOR DEPOTER I FOKUS BANK

Forretningsbetingelser for depoter i Fokus Bank inneholder en generell orientering om de vilkår som gjelder når kunden har et depot. I depotet oppbevarer banken kundens verdipapirer og yter den service som er forbundet med oppbevaringen. Forretningsbetingelsene for depoter kan til enhver tid endres av banken. Forretningsbetingelsene gjelder med mindre noe annet uttrykkelig er avtalt mellom partene.

1. FOKUS BANKS TILLATELSE

Fokus Bank har tillatelse til å yte investeringstjenester i henhold til forskrift av 2. mai 1994 nr. 326 (filialforskriften) jfr. vphl § 9-26. Foretaket yter følgende investeringstjenester:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter som definert i § 2-2.
2. utførelse av ordre på vegne av kunde,
3. omsetning av finansielle instrumenter for egen regning,
4. aktiv forvaltning av kunders portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter kundes fullmakt,
5. investeringsrådgivning som definert i § 2-4 første ledd,
6. plassering av offentlige tilbud som nevnt i kapittel 7, plassering av emisjoner, samt garantistillelse for fulltegning av emisjoner eller tilbud om kjøp av finansielle instrumenter.

Danske Bank A/S er under tilsyn av det danske Finanstilsynet. Fokus Bank (filialen) er under tilsyn av Kredittilsynet når det gjelder utøvelsen av de tjenester som tillatelsen omfatter.

2 GENERELT

Opprettelse av depot

Når kunden oppretter et depot skal banken ha opplysning om kundens navn, adresse og fødsels og personnummer/organisasjonsnummer. Disse opplysninger skal dokumenteres ved gyldige legitimasjonsdokumenter. For juridiske personer skal firmaattest eller utskrift fra Enhetsregisteret framlegges. Skal andre enn kunden disponere over depotet må nødvendige fullmakter fremlegges. Disse må også fremlegges gyldige legitimasjonsdokumenter som nevnt ovenfor. Videre skal banken ha underskriftsprøve av kunden og eventuelle andre disposisjonsberettigede. For kunder med særlig eierstruktur – f.eks foreninger, stiftelser ol. skal det fremlegges ytterligere dokumentasjon i form av vedtekter mv.

Bankkonto tilknyttet depotkontoen

Det skal knyttes en bankkonto i bank med tillatelse til å drive virksomhet i Norge til depotet hvor renter, uttrekning, utbytter og oppgjør for salg mv settes inn, og hvor depotgebyrer og oppgjør for kjøp kan trekkes fra. Det er mulig å knytte flere bankkonti til depotet.

Innløp og oppbevaring

Banken kontrollerer ikke eierforholdene eller disposisjonsretten til verdipapirene når verdipapirer innleveres eller overføres til oppbevaring. Dette gjelder også for utenlandske verdipapirer.

Ved innleggelse av verdipapirer som er registrert i et norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen), enten når depotet

opprettes eller senere, skal banken opprette depotet som et VPS-depot.

Ifølge Lov om verdipapirhandel skal banken oppbevare finansielle instrumenter og midler som tilhører kundene atskilt fra bankens egne midler. Dette innebærer at en kunde i tilfelle at banken innfører betalingsstans, går konkurs eller lignende kan ta sine verdipapirer ut av depotet ut fra bankens registreringer om eierforholdet, dersom det ikke på forhånd er oppstått tvist om kundens eiendomsrett.

Årsoppgaver og opplysninger til skattemyndighetene

For verdipapirer som er registrert i norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen), sender Verdipapirsentralen hvert år ut en oversikt over de verdipapirer som var registrert i depotet den 31.12. foregående år. Rapportering til skattemyndighetene skjer fra verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen). Av oversikten fremgår det hvilke opplysninger som er oversendt skattemyndighetene.

For utenlandske verdipapirer som ikke er registrert i norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen), sender banken ut en oversikt til kunden over de verdipapirer som var i depotet den 31.12. foregående år. Kunden har selv ansvaret for innberetning av nødvendige opplysninger til skattemyndighetene.

Utover dette kan kunden bestille depotoversikter mot betaling av et gebyr.

Depotgebyr og transaksjonsgebyr

Banken beregner gebyrer for å oppbevare og registrere verdipapirene i depotet og for den service som ytes etter de til enhver tid gjeldende priser, jfr. "Priser for oppbevaring av verdipapirer i depot".

Depotgebyr eller årlig kontoholdsgebyr på verdipapirer registrert i norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen), beregnes av markedsverdi pr 31.12. Gebyret belastes den bankkontoen som er knyttet til depotet, 31. mai hvert år.

Depotgebyr for utenlandske verdipapirer beregnes av høyeste markedsverdi hver måned etter de til enhver tid gjeldende priser og beregnes pr. 31. mai og 30. november. Gebyret belastes den bankkontoen som er knyttet til depotet ultimo påfølgende måned.

For hver transaksjon på depotet beregnes et transaksjonsgebyr, jfr. "Priser for transaksjoner på depotet". Transaksjonsgebyret beregnes pr 31. mai og 30. november hvert år og belastes den bankkontoen som er knyttet til depotet ultimo påfølgende måned.

Forbehold når beløp settes inn på bankkonto

Når banken, i forbindelse med de oppbevarte verdipapirene, orienterer kunden om et beløp som skal settes inn på bankkonto, skjer det med forbehold om at banken faktisk mottar beløpet.

Dersom banken ikke mottar beløpet og banken allerede har satt beløpet på bankkontoen, er kunden forpliktet til å tilbakebetale beløpet umiddelbart til banken (forbrukerforhold). Hvis det ikke skjer, forbeholder banken seg rett til å tilbakeføre beløpet. Forbeholdet gjelder selv om det ikke er nevnt i kontoutskrift eller tilsendt informasjon at beløpet er satt inn. (næringsforhold)

Veksling av valuta

Hvis et mottatt beløp skal veksles til annen valuta enn den som banken har mottatt det i, vil veksling skje to bankdager før beløpet settes inn på konto. Vekslingskursen fastsettes av banken. Når et beløp settes inn på kontoen, beregner banken et fradrag i forhold til valutakursen som er anvendt. Ved belastninger på kontoen beregner banken på samme måte et tillegg til valutakursen som er anvendt.

Utenlandske rettsregler mv.

Kunden er i samme omfang som banken selv, underlagt de rettsregler og sedvaner som gjelder i verdipapirutstederens hjemland og i benyttede forretningsforbindelsers hjemland. Det kan bl.a innebære at det gjelder opplysningsplikt til utenlandske myndigheter og selskaper om kundens navn, adresse, beholdningens størrelse, sammensetning, avkastning mv.

Videre er kunden i samme omfang som banken selv, underlagt de benyttede forretningsforbindelsenes avtalevilkår.

Samledepoter

For verdipapirer registrert i norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen) registreres verdipapirene på den enkelte kundes navn.

For oppbevaring av utenlandske verdipapirer bruker Fokus Bank samledepot. Det vil si et depot hvor flere kunders verdipapirer er registrert i bankens navn eller bankens forretningsforbindelsers navn, merket kundedepot.

Banken er bemyndiget til å disponere over et samledepot og berettiget til ved spesielle behov å overdra denne fullmakten til den forretningsforbindelse som banken har valgt å bruke.

Banken er ansvarlig for at disposisjoner over en kundes verdipapirer i et samledepot er i overensstemmelse med kundens instruksjoner, likevel slik at banken bare er ansvarlig for den utenlandske forretningsforbindelsers erkjente eller pådømte feil. Banken er også ansvarlig for den utenlandske forretningsforbindelsers soliditet, hvis forretningsforbindelsen er valgt av banken.

Force majeure

Banken er ikke ansvarlig for skade eller tap som kunden påføres som følge av endringer i lov, forskrift, pålegg fra myndigheter eller lignende, pågående eller truende krig, opprør, borgerlige uroligheter, terror, sabotasje, naturkatastrofer, streik, lockout, boikott og blokade, uansett om banken selv er part i konflikten, herunder at denne bare rammer deler av bankens funksjoner.

1. VERDIPAPIRER SOM ER REGISTRERT I NORSK VERDIPAPIRREGISTER (VERDIPAPIRSENTRALEN)

Renter, utbytter mv.

Renter og uttrukket beløp av obligasjoner blir satt inn på bankkontoen som er knyttet til depotet ved terminforfall.

Utbytte av aksjer eventuelt fratrukket utbytteskatt, vil tidligst bli satt inn på bankkontoen som er knyttet til depotet, ca tre uker etter generalforsamlingsdato.

Utbytte fra fondsandeler blir satt inn på bankkontoen som er knyttet til depotet.

I de tilfeller hvor beløpene utbetales fra Verdipapirsentralen og det ikke er knyttet en bankkonto til VPS-depotet som er knyttet til depotet, vil beløpet bli sendt fra Verdipapirsentralen på utbetalingsanvisning.

Avkastningsandeler for rentefond blir overført til det depotet der de fondsandelene som er opphav til avkastningsandelene er registrert.

Notering av verdipapirer på navn

Norske obligasjoner noteres ikke på navn, men registreres på kundens VPS-depot. Utenlandske obligasjoner registrert i norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen) kan noteres på navn.

Norske aksjer skal i henhold til aksjeloven og allmennaksjeloven noteres på navn. Utenlandske aksjonærer kan i enkelte tilfeller registreres i aksjeeierregisteret gjennom godkjent forvalter. I slike tilfeller kan ikke kunden utøve forvaltningsmessige rettigheter i selskapet som møterett, stemmerett og talerett på generalforsamlinger. Bankens mottar utbytte og andre utdelinger på de aksjer som ligger i kundens depot på vegne av kunden for videre kreditering av bankkontoen som er knyttet til depotet. Tilsvarende bestemmelser gjelder for utenlandske aksjer og depotbevis for utenlandske aksjer som er notert på norsk børs.

Registrering av handels-/spørrefullmakt

For verdipapirer registrert i norsk verdipapirregister kan kunden gi annen megler enn Fokus Bank fullmakt til å handle eller spørre på sitt VPS-depot. Slik fullmakt registreres på kundens VPS-depot mot betaling av et gebyr.

Registrering av frigivelse

Har en kunde handlet verdipapirer som er registrert i et norsk verdipapirregister hos en annen megler enn Fokus Bank, frigis angjeldende verdipapir etter anmodning fra nevnte megler mot betaling av et gebyr.

Dokumentasjon ved anmodning av registrering av rettigheter

Ved registrering av handels- og spørrefullmakt skal det foreligge fullmakt fra kunden.

Registrering av rettigheter

Hvis en rettighet bare gjelder en del av de verdipapirer som er registrert i et depot, vil de verdipapirer som angår rettigheten bli overført til et nytt depot. Registreringen av rettigheten skjer da på det nyopprettede depotet.

Melding om registrering

Registrert rettighetshaver og kunden mottar endringsmelding fra verdipapirregisteret om registreringen. Endringsmelding blir også sendt ved endring eller sletting av tidligere registrerte rettigheter.

Klager

Klage over avgjørelser truffet av banken (kontofører) eller av verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen) kan bringes inn for en klagenemnd.

Klage over avgjørelse truffet av banken (kontofører) fremsettes overfor banken. Klage over avgjørelse truffet av verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen) fremsettes overfor verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen). Klage må fremsettes innen tre uker fra den dagen kunden har eller burde ha kjennskap til avgjørelsen.

Banken (kontofører) eller verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen) hvis avgjørelse påklages, kan selv ta klagen til følge eller fremsette tilbud om løsning overfor kunden. Hvis ikke klagen tas til følge eller kunden ikke aksepterer fremsatt tilbud om løsning, kan klagen bringes inn for relevant klagenemnd.

Erstatning

Norsk verdipapirregister (Verdipapirsentralen) er erstatningsansvarlig for økonomisk tap som følge av feil i tilknytning til registreringsvirksomheten. Har kunden selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til feilen, kan erstatningen nedsettes eller bortfalle.

Banken (kontofører) er erstatningsansvarlig for direkte tap som kunden påføres som følge av uaktsomhet eller forsett hos banken (kontofører). Krav om erstatning skal fremmes overfor banken (kontofører). Banken (kontofører) kan selv velge å dekke kravet eller tilby en erstatning.

Lovgivning

De nærmere regler om verdipapirer registrert i et verdipapirregister følger av Lov om verdipapirregister, lov av 5. juli 2002 nr 64 med tilhørende forskrifter.

2. NYTEGNING, FONDSAKSJER, KONVERTIBLE OBLIGASJONER OG OPPKJØPSTILBUD

Nytegning og fondsaksjer

Ved nytegning av aksjer eller konvertible obligasjoner med fortrinnsrett for eksisterende aksjonærer, vil kunden bli underrettet fra selskapet selv eller av selskapets samarbeidspartnere som vil være tilrettelegger(e) og/eller selskapets kontofører utsteder (KU) i verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen). Kunden har selv ansvaret for å benytte sine rettigheter innen den fristen som er fastsatt av selskapet.

Konvertible obligasjoner

Kunden er selv ansvarlig for å sørge for konvertering av obligasjonene til aksjer innen fastsatt konverteringsfrist.

Oppkjøpstilbud

Dersom det fremsettes et kjøpstilbud på hele eller deler av selskapet, vil kunden bli underrettet fra den som fremsetter tilbudet eller av dennes samarbeidspartnere som vil være tilrettelegger(e) og/eller selskapets kontofører utsteder (KU) i verdipapirregisteret (Verdipapirsentralen). Kunden har selv ansvaret for å takke ja til tilbudet innen den fristen som er fastsatt av kjøper.

3. UTENLANDSKE VERDIPAPIRER SOM IKKE ER REGISTRERT I ET NORSK VERDIPAPIRREGISTER

Oppbevaring

Utenlandske verdipapirer som ikke er registrert i norsk verdipapirregister, oppbevares/registreres på vegne av banken hos Danske Bank AS's utenlandske forretningsforbindelse i samledepot.

Renter og utbytter

Etter at renter og utbytte er mottatt, og eventuelt vekslet, blir beløpet satt inn på bankkontoen som er knyttet til depotet.

I mange land verden over blir det ifølge lokal lovgivning tilbakeholdt skatt både på renter og aksjeutbytte, og derfor kan beløpet som banken mottar, være et nettobeløp. Banken er uten ansvar for å søke tilbake når det gjelder skatt på utbytte og rente, med mindre det er inngått særskilt avtale om det.

Anmodning om overføring av verdipapirer fra depotet

Har kunden solgt verdipapirer som er registrert i depotet hos en annen megler enn Fokus Bank eller ønsker å overføre verdipapirer fra depotet til en annen depotfører, kan kunden anmode banken om å overføre verdipapirer fra depotet til denne megleren eller depotføreren mot betaling av et gebyr.

Nytegning og fondsaksjer

Hvis banken mottar opplysninger om nytegning av aksjer og/eller obligasjoner herunder konvertible obligasjoner, warrents og utstedelse av fondsaksjer fra sin utenlandske forretningsforbindelse, og hvis tegningsfristen gjør det mulig, underretter banken kunden om det i et alminnelig brev.

Underretningen er bare en orientering og inneholder ingen anbefalinger fra banken.

Avslutning av en emisjon herunder bokføring av proveny, utføres først når avregningsbeløpet er stilt til bankens disposisjon.

Banken sender ikke meldinger til kunden om ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger samt ekstraordinære meldinger om utenlandske selskaper.

4 GARANTIORDNING, INTERESSEKONFLIKTER OG MEDDELELSER

Kundegarantiordning

Fokus Bank er som filial av Danske Bank A/S medlem av den danske "Garantifonden for indskydere og kunder" (Fondet).

Fondet dekker tap som kunde har lidt som følge av at Fokus Bank ikke kan tilbakelevere finansielle instrumenter til kunde som oppbevares, administreres eller forvaltes av Fokus Bank.. Fondet dekker kundemidler med inntil 20.000 euro pr. kunde. Kundens krav på dekning gjøres opp etter fradrag av eventuelle forpliktelser kunden har overfor Fokus Bank. Fondet dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner i forbindelse hvitvasking av penger som det er avsagt dom for. Fondet dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, forvaltningsselskaper for verdipapirfond, verdipapirforetak m. fl. jfr dansk forskrift om Garantifond for indskytere og kunder av 10. desember 2003.

Interessekonflikter

Ved ytelse av investeringstjenester og/eller tilleggstjenester kan Fokus Bank, dens ansatte eller andre personer tilknyttet banken, eller andre kunder, ha vesentlige interesser eller forbindelser til banken som kan innebære en konflikt i forhold til kundens interesser.

Fokus Bank har i henhold til lov vedtatt regler for håndtering av interessekonflikter. I henhold til disse reglene skal banken iverksette og opprettholde organisatoriske og administrative tiltak som skal forhindre at interessekonflikter har en negativ innvirkning på kundens interesser. De organisatoriske og administrative tiltak vil for eksempel være informasjonssperre, kontroll av og regler for ansatte og informasjon til kunder.

For å kunne håndtere interessekonflikter på en tilfredsstillende måte kan Fokus Bank, under visse omstendigheter, være nødt til å avstå fra å utføre investeringstjenester og/eller tilleggstjenester for kunden. Om en slik situasjon skulle oppstå, plikter ikke banken å informere kunden om grunnen til dette.

Ytterligere informasjon om bankens regler for behandling av interessekonflikter kan fås ved henvendelse til banken eller på www.fokus.no/Investering.

Meddelelser

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr. brevpost, telefaks eller etter avtale pr. SWIFT eller på annen elektronisk måte. Dersom meddelelsen sendes pr. telefaks, kan Fokus Bank kreve at den bekreftes pr. brev snarest mulig deretter. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Fokus Bank som er rette mottaker, må meddelelsen stiles til eller fakses til vedkommende enhet og anses i motsatt fall ikke mottatt.

Kunden skal uten opphold skriftlig meddele Fokus Bank, og eventuelt hver enhet i Fokus Bank, enhver endring i bankkonto, adresse, herunder elektroniske adresser, telefon- og telefaksnummer og lignende endringer.

En telefaks fra Fokus Bank skal anses å være kommet frem til kunden når Fokus Bank har mottatt avsenderkvittering fra sin telefaksmaskin som bekrefter tidspunkt og telefaksnummer og er sendt til det av kunden sist skriftlig meddelte nummer. En meddelelse sendt av Fokus Bank pr. brevpost skal anses korrekt avsendt når den er sendt til den av kunden sist skriftlig meddelte adresse og skal anses å være kommet frem til kunden når tid for ordinær postgang i henholdsvis Norge og utlandet er tillagt. En meddelelse fra Fokus Bank gjennom elektroniske systemer skal anses å være kommet frem til kunden når den er sendt fra Fokus Bank til den elektroniske adresse kunden sist skriftlig har meddelt Fokus Bank og eventuell bekreftelsesmelding er mottatt.

Alle meddelelser med Fokus Bank skal skje på norsk, svensk, dansk eller engelsk.