

Gjelder fra 01.01.2023

## **ALMINNELIGE VILKÅR FOR OPPBEVARING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER PÅ VERDIPAPIRKONTO**

1. En VPS-konto er en konto for finansielle instrumenter i VPS Registeret hvor eierrettigheter og begrensede rettigheter kan registreres. For regler vedrørende føring av VPS-konto vises til Lov om verdipapirsentraler og verdipapiroppgjør mv. (verdipapirsentral-loven) I henhold til loven er Handelsbanken kontofører investør (KI) for alle VPS-konti som blir åpnet i banken. Handelsbankens og kontohavers plikter og rettigheter følger av verdipapirsentralloven og de til enhver tid gjeldende regler og vilkår for Euronext Securities Oslo (ES-OSL)<sup>1</sup>, herunder Regelverk for registeringsvirksomheten og tilknyttede tilleggstjenester (i felleskap «Regelverket») som er offentliggjort på ES-OSL's nettsider. Handelsbanken har full innsynsrett i beholdninger og transaksjoner på alle VPS-konti som banken er KI for.

Disse vilkårene gjelder for oppbevaring av finansielle instrumenter på en enkeltkonto i ES-OSL. ES-OSL har utarbeidet en beskrivelse av de ulike kontotyper som tilbys og de ulike adskillelsesnivåer hvor de vesentligste lovmessige virkninger av de respektive adskillelsesnivåer er omtalt. Denne beskrivelsen er offentliggjort på ES-OSL's nettsider.

2. Ved åpning av VPS-konto må kontohaver oppgi de opplysninger som følger av lov, forskrift, Regelverket og Handelsbankens prosedyrer og som ellers er nødvendig for å etablere kundeforholdet og åpne en enkeltkonto. Det skal i tillegg gis slike opplysninger som ES-OSL krever registrering av, dersom slike opplysninger er nødvendig for å sikre en hensiktsmessig registrering og omsetning av det finansielle instrumentet. Kontohaver plikter å varsle Handelsbanken ved endringer i de registrerte opplysningene, herunder postadresser, elektroniske adresser, tilknyttede bankkonto, LEI, o.l. ES-OSL kan kontrollere opplysninger registrert på VPS-konto mot sentrale offentlige ID- og enhetsregistre og oppdatere VPS-kontoen med slike opplysninger. ES-OSL kan ikke holdes ansvarlig for følgene av manglende oppdatering av navneopplysninger. Dersom det kommer nye krav til hvilke opplysninger som skal registreres på en VPS-konto skal kontohaver, på Handelsbankens anmodning, straks oppgi disse opplysningene. KI har i henhold til Regelverket rett til å disponere over de opplysninger som er registrert på VPS-konto som vedkommende fører, så fremt bruken ikke er i strid med taushetsplikt eller andre bestemmelser som følger av lov, forskrift eller Regelverket. Med samme begrensning kan ES-OSL disponere over opplysninger registrert i VPS Registeret. Handelsbanken kan be om en oversikt over den eller de personer som kan disponere finansielle instrumenter registrert på VPS-kontoen eller som har fullmakt til å disponere VPS-kontoen på vegne av kontohaver, jf. pkt. 13. Disposisjoner fra disse er bindende for kontohaver med mindre Handelsbanken ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kontohaver er ansvarlig for til enhver tid å holde Handelsbanken oppdatert med hensyn til hvem som kan disponere VPS-kontoen for kontohaver.

3. En VPS-konto kan kun åpnes i en fysisk eller juridisk persons navn. Kontohaver har full innsyn- og disposisjonsrett på kontoen, med mindre annet er opplyst til Handelsbanken. Kontohaver innestår for at de finansielle instrumenter som måtte registreres på VPS-kontoen tilhører kontohaver.

4. Det kan registreres rettigheter på en VPS-konto. Kontohaver og andre registreringsberettigede i henhold til Regelverket kan gi instruksjoner til Handelsbanken vedrørende rettighetsregistreringer (herunder etableringer og overføringer av rettigheter) eller andre disposisjoner vedrørende VPS-kontoen eller innestående på denne i henhold til norsk lov og Regelverket. Handelsbanken plikter og har rett til å foreta rettighetsregistreringer, herunder etableringer, overføringer og slettelser, på VPS-kontoen i henhold til norsk lov og Regelverket. Rettighetsbegrepet omfatter tvangsforretninger som konkurs, arrest/utlegg og umyndiggjøring, samt frivillige registreringer som pant og disposisjonsbegrensning. En rettighet gjelder fra det tidspunkt den er registrert på kontohavers VPS-konto. Rettighetshaver må dokumentere sin identitet og det rettslige grunnlaget for registrering av rettigheten. Registrert rettighetshaver på kontoen har rett til å få alle opplysninger som er registrert på kontoen som kan ha betydning for rettigheten. Ved endring eller sletting av rettighet kan dette kun skje ved skriftlig samtykke fra rettighetshaver.

5. **Kundeklassifisering.** Handelsbanken har i henhold til lovgivningen plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Alle kunder av Handelsbanken anses som ikke-profesjonelle med mindre noe annet uttrykkelig er skriftlig kommunisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har Handelsbanken i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om kontohaver for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for kontohaver, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessig-heten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investerings-tjenesten er hensiktsmessig i forhold til kontohavers kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på kontohavers eller den potensielle kontohavers initiativ. Den investorbeskyttelse som plikten til å utføre hensiktsmessighetstest medfører er dermed ikke til stede. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved gjennomføring av handler for kontohaver. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investerings- alternativ, handler og den rådgivning Handelsbanken yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kontohaver kan be Handelsbanken om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Handelsbanken samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering finnes på handelsbanken.no/vilkar.

6. Dersom en instruksjon er uklar eller ufullstendig, og det ikke er mulig å få nye instruksjoner fra kontohaver innen en eventuell tidsfrist, kan Handelsbanken avstå fra å etterkomme instruksjonen eller handle etter en rimelig fortolkning av instruksjonen. Dersom Handelsbanken avstår fra å utføre instruksjonen, skal Handelsbanken varsle konto-haver og be om en presisering av instruksjonen.

<sup>1</sup> Tidligere navn Verdipapirsentralen (VPS)

## Alminnelige vilkår for oppbevaring av finansielle instrument på verdipapirkonto

**7.** Dersom kontohaver er en forbruker og kontohaver har inngått avtale om verdipapiroppbevaring ved fjernkommunikasjon har kontohaver 14 dagers angrerett regnet fra det tidspunkt avtalen ble inngått. Som forbruker regnes fysisk person som ikke hovedsakelig handler som ledd i næringsvirksomhet. Med fjernkommunikasjon menes kommunikasjon som skjer uten at partene er til stede samtidig, for eksempel ved telefon, trykksaker og internett. For å kunne benytte angreretten, må eventuelle beholdninger være overført en annen VPS-konto og eventuelle rettighetshavere må samtykke i overføringen. Kontohaver har, uavhengig av angreretten, uansett rett til å si opp denne avtalen i henhold til bestemmelsene i denne avtale. Det er ikke angrerett på senere transaksjoner eller oppdrag under avtalen. Nærmere informasjon om angreretten, angrefristens lengde, vilkår for å bruke angreretten og følger av å ikke bruke angreretten, er inntatt i vedlagte angrerettsblankett.

**8.** Dersom Handelsbanken ved en feil har registrert finansielle instrumenter på VPS-kontoen eller uriktig har godskrevet kontohaver pengebeløp knyttet til finansielle instrumenter registrert på VPS-kontoen, for eksempel vis utbytte eller renter, plikter kontohaver å tilbakeføre henholdsvis de feilregistrerte finansielle instrumentene eller uriktig godskrevne beløp. Handelsbanken er uansett på eget initiativ berettiget å langt loven tillater, men er ikke pliktig, til å tilbakeføre slike feilregistrerte finansielle instrumenter eller uriktig godskrevne beløp. Banken kan også rette feilregistreringer og uriktig godskrevne beløp i henhold til norsk lov og Regelverket. Kontohaver varsles om slike tilbakeføringer eller rettinger av feilregistreringer i form av endringsmeldinger. Kontohaver plikter å gi Handelsbanken slike opplysninger og dokumenter som Handelsbanken rimeligvis måtte kreve for å avklare om det har skjedd en feilregistrering.

**9.** Kontohaver taper sin rett til å gjøre feil eller mangler gjeldende dersom kontohaver ikke uten ugrunnet opphold, dog senest 30 dager, etter at kontohaver oppdaget eller burde ha oppdaget feilen eller mangelen, gir Handelsbanken melding som angir hva slags feil eller mangel det gjelder.

**10.** Kontohaver skal betale slike gebyrer og kostnader som måtte fremgå av Handelsbankens prislisten til enhver tid. Handelsbanken beregner ingen tilleggsgebyrer for at avtalen inngås ved fjernkommunikasjon. Merkostnader med å benytte angreretten vil være eventuell porto, tellerskritt og andre kostnader knyttet til de meldinger Kontohaver sender. De oppgitte gebyrer og kostnader er gjeldende p.t. satser, og kan ensidig endres av Handelsbanken med 14 dagers varsel til kontohaver eller ved endring av bankens prisliste på Handelsbankens hjemmeside. Kontohaver gir Handelsbanken fullmakt til å belaste slik bankkonto som angitt som oppgjørskonto for gjeldende gebyrer og eventuelle kostnader knyttet til VPS-kontoen.

Dersom slik oppgjørskonto ikke er angitt eller ikke har dekning, utstedes faktura for beløpet, tillagt faktureringsgebyr, som kontohaver skal betale innen betalingsfristens utløp.

**11.** Handelsbanken forbeholder seg rett til å endre vilkårene, avgifter og gebyrer. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Handelsbanken. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunkt de er publisert på Handelsbankens internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene. Dersom VPS fastsetter nærmere regler om innholdet i denne avtale, skal slike regler inntas i disse vilkårene på samme måte.

For kunder som er forbrukere i henhold til finansavtaleloven får endringer som ikke er til Kundens ugunst virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt Kunden. Endringer som er til ugunst for slike kunder får virkning to måneder etter at Kunden må anses for å ha mottatt meddelelse om endringen. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden melde fra til Handelsbanken før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir Handelsbanken rett til å si opp kundeavtalen. Dersom Kunden ikke godtar endringen har Kunden rett til innenfor nevnte tidspunkt å si opp kundeavtalen straks og vederlagsfritt innen iverksettningstidspunktet for endringen.

**12.** Investorinformasjon sendes ut fra ES-OSL til kontohaver om ikke annet er angitt. Ved kjøp/salg og øvrige beholdningsendringer vil kontohaver bli tilsendt endringsmelding mens ved rente- og utbyttebetalinger vil det bli tilsendt en utbetalingsmelding. I tillegg vil kontohaver motta en årsoppgave per 31.12 samt en realisasjonsoppgave knyttet til salg av finansielle instrumenter. Kontohaver kan gi instruks til Handelsbanken om at investor- informasjon fra ES-OSL skal sendes kontohavers forvalter eller en annen tilskrevet (juridisk) person. Dette må i så fall skje skriftlig til Handelsbanken. Dersom kontohaver ikke ønsker å motta endringsmeldinger som kontohaver i henhold til Regelverket kan reservere seg mot, må dette avtales nærmere med Handelsbanken. Innehavere av begrensede rettigheter har rett til å motta endringsmeldinger, beholdningsoversikter og årsoppgaver som nærmere regulert i Regelverket.

**13.** Skal VPS-kontoen disponeres av en eller flere andre personer må kontohaver meddele dette skriftlig til Handelsbanken. Handelsbanken vil registrere dette i kontoopplysningene på kontoen. Det kan og markeres på kontoen at de disposisjonsberettigede kun disponerer kontoen etter samtykke fra de øvrige disposisjonsberettigede.

**14.** Ved adresseendring for fysiske personer bosatt i Norge hentes opplysninger om adresse direkte fra Folkeregisteret, såfremt annet ikke er angitt på avtalen. Kontohaver forplikter seg imidlertid å meddele Handelsbanken ved endringer av øvrige kontoopplysninger.

**15.** Ved åpning av VPS-konto på utenlandske statsborgere som mangler norsk person-/foretaksnummer vil Handelsbanken rekvirere et D-nummer fra norske myndigheter. Ved behov for kontroll av identiteten til slike utenlandske statsborgere må disse bestille time hos Skatteetaten for ID-kontroll før en eventuell VPS-konto kan åpnes.

**16.** Ved åpning av kundeforholdet med Handelsbanken skal kontohaver opplyse hvilket land han skatter til. Det er kontohavers plikt å påse at alle opplysninger av betydning for beskatning er korrekte. Ved endringer skal kontohaver uten ugrunnet opphold opplyse Handelsbanken om dette.

**17.** Ved åpning av VPS-konto skal kontohaver opplyse hvilket bankkontonummer som skal benyttes for utbetalinger av renter, utbytte eller uttrekning av obligasjoner. Utbetalinger til kontohavere med utenlandsk adresse som ikke har norsk bankkontonummer skjer via sjekk eller ved overføring til utenlandsk bank. Overføring til utenlandsk bank skjer via det internasjonale banknett (SWIFT). Mottaker svarer for eventuell kostnad knyttet til transaksjonen.

**18.** Om utdeling blir gitt i form av verdipapirer registreres disse på VPS-kontoen på samme måte som ved ny- og fondsemisjon.

**19.** En VPS-konto kan avsluttes etter instruks fra kontohaver eller Handelsbanken. Det forutsettes at det ikke er registrert beholdninger på kontoen eller at transaksjoner ligger til oppgjør. Beholdningene må i slike tilfeller overføres til en oppgitt konto før avslutning kan gjennomføres. Dersom det er registrert begrensede rettigheter på en VPS-konto som skal avsluttes, skal innehaver av de begrensede rettighetene gis rimelig varsel før avslutning gjennomføres.

## Alminnelige vilkår for oppbevaring av finansielle instrument på verdipapirkonto

Handelsbanken kan av eget tiltak avslutte en VPS-konto etter varsel til kontohaver dersom det ikke har vært registrert beholdning på kontoen de siste seks måneder, med mindre annen frist er avtalt med kontohaver. Kontoen kan ikke avsluttes før innehaver av eventuelle begrensede rettighetene er gitt rimelig varsel. Handelsbanken kan avvike kundeforholdet og/eller sperre VPS-kontoen som nærmere regulert i det til enhver tid gjeldende hvitvaskingsregelverket.

**20.** Dersom kontohaver har tilknytning til utlandet (bosted, inkorporering eller statsborgerskap), kan banken kreve ytterligere informasjon eller dokumentasjon fra kontohaver.

**21.** På bakgrunn av kontohavers tilknytning til utlandet kan det være innskrenkninger etter norsk eller utenlandsk lov i de rettigheter og forpliktelser kontohaver og Handelsbanken har etter disse vilkårene. Det kan være forbudt for Handelsbanken å inngå avtaleforhold eller Handelsbanken kan være nødt å avslutte avtaleforholdet.

**22.** Kontohaver skal holde Handelsbanken skadesløs for ethvert tap som banken måtte påføres under denne avtale, med mindre tapet er oppstått som en følge av Handelsbankens eget uaktsomme eller forsettlig mislighold av denne avtale.

**23.** Handelsbanken skal erstatte kontohavers direkte økonomisk tap som kontohaver påføres som følge av bankens uaktsomme eller forsettlig mislighold av denne avtale. Handelsbanken skal under enhver omstendighet ikke være ansvarlig for indirekte tap eller tap som skyldes ES-OSL eller andre. Har kontohaver selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til skaden, skal erstatningen nedsettes eller bortfalle.

**24.** Handelsbanken er ikke ansvarlig for skade som skyldes norsk eller utenlandsk lov, norsk eller utenlandsk myndighetsavgjørelse, krig, streik, blokade, lockout, eller annen lignende omstendighet. Forbeholdet for streik, blokade, boikott, og lockout gjelder selv om Handelsbanken selv starter, eller er formål for, konflikten. Handelsbanken er heller ikke i andre tilfeller ansvarlig for skade som skjer, dersom banken har vært normalt aktsom. Hvis det foreligger hinder for at Handelsbanken kan gjennomføre betaling eller foreta andre foranstaltninger på grunn av omstendigheter som nevnt i dette avsnitt, kan disse foranstaltninger vente til hinderet har opphørt. Hvis Handelsbanken som følge av slike omstendigheter er forhindret fra å foreta utbetaling eller ta imot betaling, er Handelsbanken ikke pliktig til å betale forsinkelsesrente. Handelsbanken er heller ikke ansvarlig for skade som skyldes manglende opplysninger fra kontohaver.

**25.** Handelsbanken har tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter inntil på VPS-kontoen for krav som springer ut av avtalen om verdipapiroppbevaring.

**26.** I den utstrekning loven tillater har Handelsbanken motregningsrett i krav Handelsbanken skylder kontohaver, herunder inntil på kontohavers bankkonti i Handelsbanken, med krav som springer ut av avtalen om verdipapiroppbevaring.

**27.** ES-OSL og Handelsbanken i Norge er i henhold til Regelverket felles behandlingsansvarlige for behandlingen av personopplysninger i forbindelse med registreringsvirksomheten. Kontohaver kan lese mer om de andre formålene, hvordan Handelsbanken behandler personopplysninger, og om sine rettigheter som retten til innsyn, retting, sletting og dataportabilitet i Handelsbankens personvernerklæring på [www.handelsbanken.no/personvern](http://www.handelsbanken.no/personvern). Bankens personvernombud kan kontaktes på [dpo@handelsbanken.no](mailto:dpo@handelsbanken.no).

**28.** Klager i tilknytning til kontoførvirksomheten behandles i henhold til disse vilkårene og Handelsbankens generelle retningslinjer for klagebehandling som er publisert på Handelsbankens internettside <https://www.handelsbanken.no/no/kundeklager>. Handelsbanken kan oversende klagen til ES-OSL for uttalelse. Dersom klagen gjelder spørsmål av prinsipiell karakter skal klagen alltid forelegges for ES-OSL før endelig beslutning fattes. Handelsbanken skal ved avslutningen av klagebehandlingen orientere ES-OSL om klagen som er behandlet, og skal opplyse om klagers navn og adresse, dato for mottak av klagen, eventuelle personer som klagen omhandler, hva saken gjelder, utfallet av klagebehandlingen og dato for avslutningen av klagebehandlingen. Melding om mottatt klage skal sendes til alle med rettigheter i de finansielle instrumentene klagen gjelder dersom klagen kan ha betydning for vedkommendes rettigheter. Meldingen skal sendes uten ugrunnet opphold etter at klagen er mottatt. Hvis en klage som rettes mot ES-OSL vedrører forhold på Handelsbankens side, skal Handelsbanken orienteres og på forespørsel fra ES-OSL innhente den dokumentasjon som er nødvendig for å behandle klagen. Dersom ES-OSL finner at det er grunnlag for helt eller delvis å imøtekomme en klage over forhold Handelsbanken svarer for, skal ES-OSL innhente Handelsbankens uttalelse før endelig beslutning fattes. I andre tilfeller skal ES-OSL innhente den dokumentasjon som er nødvendig for å behandle klagen. ES-OSL kan avvise eller avslå klagen, ta klagen fullt ut til følge eller fremsette forslag til løsning overfor klager. Melding om mottatt klage skal sendes til alle med rettigheter i de finansielle instrumentene klagen gjelder dersom klagen kan ha betydning for vedkommendes rettigheter. Melding sendes uten ugrunnet opphold etter at den er mottatt. Krav om erstatning fra ES-OSL skal fremsettes overfor ES-OSL. Krav om erstatning fra Handelsbanken som KI kan fremsettes overfor ES-OSL eller Handelsbanken. ES-OSL' og Handelsbankens erstatningsansvar for økonomisk tap i tilknytning til registreringsvirksomheten er regulert i verdipapirsentralloven kapittel 9. Krav om erstatning fra ES-OSL fremsettes overfor ES-OSL etter reglene for klage i Regelverket.

**29.** Tvister i forholdet mellom kontohaver og Handelsbanken, herunder tvister som står i forbindelse med vilkårene skal løses etter norsk rett med Oslo tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting. Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg et søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Oslo tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Handelsbanken ved slikt vernetting dersom Handelsbanken ønsker dette.