

Gjelder fra 09.04.2019

## ALMINNELIGE VILKÅR FOR OPPBEVARING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER PÅ VERDIPAPIRKONTO

1. For regler vedrørende føring av VPS-konto vises til: "Lov om registrering av finansielle instrumenter" (verdipapirregister-loven). I henhold til loven er Handelsbanken kontofører investor (KI) for alle VPS-konti som blir åpnet i banken. Handelsbankens plikter og rettigheter som KI følger av verdipapirregisterloven og de til enhver tid gjeldende regler og vilkår for VPS, herunder regelverk for registrering av finansielle instrumenter (i felleskap «Regelverket»). KI har full innsynsrett i beholdninger og transaksjoner på alle VPS-konti i banken.

2. Ved åpning av VPS-konto er kontohaver pålagt å meddele Handelsbanken korrekte og nødvendige opplysninger som følger av lov og forskrift. Det skal i tillegg gis slike opplysninger som VPS krever registrering av. 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. 12. 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 kan gi instruks 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 Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for Kunden, henholdsvis egnethetstest og hensiktsmessighetstest.

Handelsbanken er ikke forpliktet til å ta stilling til hensiktsmessigheten, det vil si om det finansielle instrumentet eller investeringstjenesten er hensiktsmessig i forhold til Kundens kunnskap og erfaring, dersom investeringstjenesten gjelder finansielle instrumenter som ikke er komplekse (for eksempel UCITS fond eller børsnoterte aksjer) og tjenesten ytes på Kundens eller den potensielle Kundens 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 Kunden. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markedet, investeringsalternativ, 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.

Kunden 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](https://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 kontohaver og be om en presisering av instruksjonen.

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, angrerestens lengde, vilkår for å bruke angreretten og følger av å ikke bruke angreretten, er inntatt i vedlagte angreretts-blankett.

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 eksempelvis utbytte eller renter, plikter kontohaver å tilbakeføre henholdsvis de feilregistrerte finansielle instrumentene eller uriktig godskrevne beløp. Handelsbanken er uansett på eget initiativ berettiget så 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. Merknader 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.

## Alminnelige vilkår for oppbevaring av finansielle instrument på verdipapirkonto

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

**11.** Banken kan ensidig endre vilkår og betingelser i disse vilkårene. Endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Handelsbankens internettside [handelsbanken.no/vilkar](https://handelsbanken.no/vilkar). Dersom VPS fastsetter nærmere regler om innholdet i denne avtale, skal slike regler inntas i disse vilkårene på samme måte.

**12.** Investorinformasjon sendes ut fra VPS 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 investorinformasjon fra VPS skal sendes kontohavers forvalter eller en annen tilskrevet (juridisk) person. Dette må i så fall skje skriftlig til Handelsbanken.

**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 må kunden få rekvirert et D-nummer fra Sentralkontoret for Folkeregistrering.

**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 fondsemissjon.

**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 sletting kan gjennomføres. 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. Slettet VPS-konto kan reåpnes av kontohaver innen to år etter sletting. Er fristen for reåpning utgått, må det åpnes ny VPS-konto.

**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 VPS eller andre. Har kontohaver selv forsettlig eller uaktsomt forårsaket eller medvirket til skaden, skal erstatningen nedsettes eller bortfalle. Særskilte regler om erstatningsansvar og sikkerhetsstillelse for VPS følger av verdipapirregisterloven kapittel 9.

**24.** Handelsbanken er ikke ansvarlig for skade som skyldes norsk eller utenlandsk lov, norsk eller utenlandsk myndighetsavgjørelse, krig, streik, blokkade, lockout, eller annen lignende omstendighet. Forbeholdet for streik, blokkade, 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. Handelsbanken er ikke i noen tilfeller ansvarlig for indirekte skade. 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 innestående 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 innestående på kontohavers bankkonti i Handelsbanken, med krav som springer ut av avtalen om verdipapiroppbevaring.

**27.** Handelsbanken i Norge er behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysninger som er nødvendige for å gjennomføre denne avtalen om verdipapirhandel, og andre formål som for eksempel oppfyllelse av rettslige forpliktelser. Kontofører kan lese mer om de andre formålene, hvordan Banken behandler personopplysninger, og om sine rettigheter som retten til innsyn, retting, sletting og dataportabilitet i Bankens personvernerklæring på [www.handelsbanken.no/personvern](https://www.handelsbanken.no/personvern). Bankens personvern-ombud kan kontaktes på [dpo@handelsbanken.no](mailto:dpo@handelsbanken.no).

**28.** Tvister i forholdet mellom Kunden 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 at 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. Klager knyttet til erstatningsansvar behandles etter reglene i verdipapirregisterloven §§ 9-4 og 9-5, samt Regelverket, og bringes inn for VPS' uavhengige klagenemnd i de tilfeller der nemnda er kompetent. Nemndas adresse er Klagenemnden for VPS ASA, postboks 1174, 0107 Oslo.