

Generelle vilkår for oppbevaring av finansielle instrumenter på verdipapirkonto (VPS-konto)

1. For regler vedrørende føring av VPS-konto vises til: "Lov om registrering av finansielle instrumenter" (verdipapirregisterloven). I henhold til loven er Handelsbanken kontoførerinvestor (KI) for alle VPS-konti som blir åpnet i banken. KI har full innsynsrett i beholdninger og transaksjoner på alle VPS-konti i banken. Ved åpning av VPS-konto er kontohaver pålagt å meddele KI korrekte og nødvendige opplysninger.
2. 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 KI.
3. Det kan registreres rettigheter på en VPS-konto. 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. 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
4. 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 fondsandeler. Kontohaver kan gi instruks til KI om at investorinformasjon fra VPS skal sendes kontohavers forvalter eller en annen tilskrevet (juridisk) person. Dette må i så fall skje skriftlig til KI.
5. Skal VPS-kontoen disponeres av en eller flere andre personer må kontohaver meddele dette skriftlig til KI. KI 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..
6. For aksjespareklubber, foreninger etc. som ikke har eget organisasjonsnummer skal kontoen åpnes i en persons navn med dennes personopplysninger. Ansvarlig person signerer avtalen. Kontoen markeres som en foreningskonto og ansvarlig person blir ikke direkte skattlagt.
7. 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 KI ved endringer av øvrige kontoopplysninger.
8. Ved åpning av VPS-konto på utenlandske statsborgere som mangler norsk person-/foretaksnummer vil det bli tildelt et fiktivt person-/foretaksnummer. Handelsbanken vil samtidig rekvirere et D-nummer fra Sentralkontoret for Folkeregistrering som vil bli tildelt kontohaver.
9. Ved åpning av VPS-konto 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 KI om dette.
10. 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
11. Om utdeling blir gitt i form av verdipapirer registreres disse på VPS-kontoen på samme måte som ved ny- og fondsemisjon.
12. En VPS-konto kan avsluttes etter instruks fra kontohaver eller KI. Det forutsettes at det ikke er registrert beholdninger på kontoen eller at transaksjoner ligger til oppgjør. Beholdningene må overføres til en oppgitt konto før sletting kan gjennomføres. KI kan slette VPS-konti som ikke inneholder beholdning hvor det ikke har vært beholdningsendringer 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
13. Dersom kontohaver er amerikansk statsborger eller skattepliktig til USA skal TIN (Tax Identification Number) oppgis. I tillegg må W9-skjema (Request for taxpayer Identification Number and Certification) fylles ut og undertegnes. Dette gjelder for både fysiske og juridiske personer
14. Dersom kontohaver er juridisk person som ikke er skattepliktig til USA, og som har US registrerte verdipapirer på sin VP/VPS-konto, som utbetaler utbytte, må kontohaver oppfylle de krav som fremgår av skatteavtale mellom USA og kontohavers bostedsland etter skatteavtalen, for å få rett til å få nedsatt eller ingen kildeskatt ved utbetaling av utbyttet. Ved endring av skattemessig status i USA skal kontohaver uoppfordret bekrefte dette skriftlig overfor Handelsbanken.
15. 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. 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 morarente. Handelsbanken er heller ikke ansvarlig for skade som skyldes manglende opplysninger fra kontohaver.