

# Vilkår for skatteservice i Sydbank

## Indledning

Sydbanks vilkår for skatteservice indeholder de vilkår, som er gældende for kildereduktion og tilbagesøgning af udbytteskat, hvis ikke andet udtrykkeligt er aftalt med banken.

De til enhver tid gældende vilkår er tilgængelige på <https://www.sydbank.dk/investering/priser-og-vilkaar> under afsnittet "Priser og vilkår".

Desuden gælder Sydbanks almindelige forretningsbetingelser og depotregler.

## Generelt

Sydbank tilbyder skatteservice til bankens kunder i relation til indeholdt kildeskat på udenlandske værdipapirer. Danmark har indgået dobbeltbeskatningsoverenskomster med en række lande, og for visse lande/markeder tilbyder banken skatteservice i form af kildereduktion eller tilbagesøgning.

Ved kildereduktion forstås, at der automatisk sker reduktion af den indeholdte skat ved udbetalingen af udbytte eller rente fra det udenlandske selskab.

Ved tilbagesøgning forstås, at banken søger refusion af allerede indeholdt udenlandsk skat.

Banken tilbyder kun skatteservice for visse udenlandske markeder, se bilag 1.

## Kildereduktion

Reduktion af kildeskatter finder sted i forbindelse med udbyttebetalinger (udbytteskatter) og rentebetalinger (renteskatter). Reduktionen finder sted, når udbytte eller renter udbetales til kunden. Sydbank understøtter kildereduktion i værdipapirer, der har skattetilhør i de lande, der er angivet under "Markeder".

Kildereduktion forudsætter, at kunden har udfyldt, underskrevet og returneret de skattedokumenter, som Sydbank har sendt til kunden.

Kundens mulighed for reduktion af indeholdt skat afhænger af kundens skatteretlige status, herunder om kunden er en privatperson eller et selskab.

Sydbank kan kun tilbyde skatteservice i form af kildereduktion til kunder, som er fuldt skattepligtige til Danmark.

Sydbank tilbyder kun reduktion af kildeskat for værdipapirer, som opbevares i et depot i Sydbank eller Sydbanks udenlandske depotbanker, og i værdipapircentraler, hvor Sydbank er direkte medlem. Servicen omfatter derfor ikke værdipapirer, der er handlet igennem Sydbank, men hvor opbevaringen af værdipapirerne sker udenfor Sydbank.

Sydbank kan skriftligt kontakte kunder, hvor banken skønner, at kunden har depotværdier, der er tilstrækkeligt høje til, at en reduktion af kildeskatten vil dække de gebyrer og 3. partsomkostninger, der måtte være. Sydbank stiller dog ingen garanti for, at servicen er rentabel, da dette beror på fremtidige afkast på de omfattede værdipapirer og sammensætningen af de værdipapirer, som findes i porteføljen.

Kunden accepterer skatteservicen ved at underskrive de vedlagte dokumenter, der typisk vil omfatte relevante skatteformularer for de aktuelle markeder.

Sydbank bestræber sig på, at kunden hurtigst muligt bliver omfattet af skatteservice på det pågældende marked og herefter vil opnå en reduktion af kildeskatten. Tidshorizonten kan dog variere fra marked til marked, afhængigt af om Sydbank skal indhente dokumentation fra 3. parter, eksempelvis skattemyndigheder. Sydbank er ikke ansvarlig for – og garanterer ikke – at kunden opnår kildereduktion fra et bestemt tidspunkt.

Sydbank er ikke forpligtet til at rette henvendelse til kunden, hvis værdien eller volumen af de værdipapirer, der er omfattet af bankens skatteservice, falder til et niveau, hvor omkostningerne overstiger den opnåede reduktion. Det er dermed kundens ansvar løbende at vurdere, om servicen ud fra kundens beholdning af værdipapirer, forventninger til fremtidige værdipapirer og andre forhold fortsat skønnes at være fordelagtig for kunden.

Sydbank vil kontakte kunden, hvis skattedokumentationen udløber eller på anden måde ikke længere er gyldig. Det er i den forbindelse kundens ansvar at udfylde og underskrive de fremsendte dokumenter indenfor den angivne frist. Hvis kunden ikke underskriver de pågældende dokumenter indenfor den aftalte tidsfrist, vil kunden ikke længere modtage en reduktion af kildeskatterne.

Hvis kunden ikke accepterer Sydbanks servicetilbud ved henvendelsen, vil Sydbank ikke efterfølgende rette henvendelse til kunden omkring dette tilbud for det pågældende marked. Det gælder også, hvis kundens beholdninger af værdipapirer stiger, eller der er andre markedsforhold, der gør servicen yderligere rentabel for kunden. Hvis kunden på et efterfølgende tidspunkt ønsker at indgå en serviceaftale med Sydbank, kan kunden rette henvendelse til Sydbank.

### **Tilbagesøgning**

Tilbagesøgning af kildeskatter (udbytte- eller renteskatter) finder sted, når udbyttet eller renten er blevet udbetalt, og kildeskatten indeholdt. Tilbagesøgningen vil ske i samarbejde med både danske og udenlandske skattemyndigheder og Sydbanks depotbanker. Sydbank understøtter tilbagesøgning af værdipapirer, der har skattetilhør i de lande, der er angivet i bilag 1.

Hvis kunden ønsker, at Sydbank tilbagesøger kundens udbytte- eller renteskatter, skal kunden underskrive en særskilt aftale og fuldmagt. Først når aftalen og fuldmagten er underskrevet og returneret til Sydbank, vil Sydbank påbegynde tilbagesøgningsprocessen.

Sydbank tilbyder kun tilbagesøgning til kunder, som er fuldt skattepligtige til Danmark. Kundens skattepligt og juridiske status kan have betydning for tilbagesøgningsmulighederne. Der kan således være visse juridiske enheder, der har mulighed for at tilbagesøge højere skattebeløb end andre.

De lokale skattemyndigheder eller Sydbanks depotbanker kan kræve yderligere dokumentation fra kunden. Kunden er forpligtet til at give disse informationer eller anden relevant dokumentation, da banken ellers stopper tilbagesøgningsprocessen.

Tilbagesøgningsprocessen kan være lang og varierer fra marked til marked. Sydbank garanterer ikke, at tilbagesøgningen er gennemført indenfor en bestemt tidshorizont.

Visse lande har frister for, hvornår en tilbagesøgning skal igangsættes. Banken vil, i det omfang banken har modtaget nødvendig dokumentation fra kunden, bestræbe sig på at overholde disse frister. Banken er dog uden ansvar for fristoverskridelser, som skyldes kundens forhold.

Sydbank igangsætter kun en tilbagesøgningsproces, hvis kunden vil opnå et positivt tilbagesøgningsresultat efter fradrag af omkostninger til Sydbank, herunder estimerede omkostninger, som Sydbank afholder på kundens vegne til tredjeparter i forbindelse med tilbagesøgningsprocessen.

Evt. modtagne renter fra udlandet fra den tilbagesøgte kildeskattetilkommer kunden.

### **Omkostninger, gebyrer og betaling af disse**

Gældende priser for skatteservice i form af kildereduktion og tilbagesøgning af indeholdt kildeskattetilkommer af Sydbanks prisbøger, der ligger på <https://www.sydbank.dk/investering/priser-og-vilkaar>. Priserne er opgjort ekskl. betaling/gebyrer til tredjeparter, som kunden også skal betale for.

Kunden betaler for skatteservice, der relaterer sig til kildereduktion, i december, bagud for det foregående år. Når kunden indgår aftalen, betales en forholdsmæssig del i forhold til resten af kalenderåret. Kunden skal også betale, selvom aftalen om skatteservice er opsagt i det pågældende år. Hvis kunden senere opsiger sin aftale, betales det fulde årlige gebyr.

Betaling for tilbagesøgning af indeholdt udbytte- og renteskattetilkommer finder sted i forbindelse med, at Sydbank afregner den enkelte tilbagesøgte skattetilkommer med kunden.

Kunden betaler enhver omkostning fra tredjeparter, herunder gebyrer, som Sydbank afholder på kundens vegne i forbindelse med tilbagesøgning af udbytte- og renteskatter og reducere af kildeskatter. Omkostningerne vil blive debiteret kundens konto eller modregnet i forbindelse med afregning af det tilbagesøgte beløb.

### **Markeder og markedsvilkår**

Sydbank tilbyder aktuelt skatteservice på de markeder, der fremgår af bilag 1.

Reguleringen af reduktion eller tilbagesøgning af kildeskattetilkommer kan ændres uden varsel af de lokale myndigheder, finansielle infrastrukturer, depotbanker eller andre parter. Dette kan medføre, at Sydbank uden varsel kan være helt eller delvist begrænset i at yde skatteservice på det berørte marked. Ændringer kan påvirke udvalgte kundesegmenter og juridiske enheder, men kan også omfatte alle kunder, der måtte have indgået en aftale omkring skatteservice med Sydbank. I dette tilfælde er banken berettiget til – og uden forudgående varsel – helt eller delvist at stoppe skatteservicen for det/de berørte markeder. Kunden vil ikke blive refunderet allerede betalte omkostninger til banken. Sydbank vil kontakte og informere kunden omkring dette.

Sydbank tilbyder mulighed for kildereduktion på nye markeder efter den proces, der er beskrevet i afsnittet "Kildereduktion".

Hvis der tilføjes nye tilbagesøgningsmarkeder, vil Sydbank påbegynde tilbagesøgninger i disse markeder uden yderligere varsel, til de kunder der har indgået en særskilt tilbagesøgningsaftale med Sydbank. Tilbagesøgning på disse markeder vil finde sted under de vilkår, der er beskrevet i afsnittet "Tilbagesøgning".

## Opsigelse

Kunden kan opsig sin skatteserviceaftale med Sydbank med en måneds varsel.

Sydbank kan tilsvarende skriftligt opsig skatteserviceaftalen med en måneds varsel til årets udløb.

Ved opsigelse af skatteserviceaftalen vil der ikke ske refusion af allerede betalte omkostninger og gebyrer til banken.

Igangsatte sager om tilbagesøgning af indeholdt udbytte- og renteskat gennemføres, medmindre kunden konkret retter henvendelse til banken om tilbagekaldelse af tilbagesøgningen. Dette betyder også, at afledte omkostninger og gebyrer vil blive opkrævet overfor kunden, og kunden vil blive krediteret den tilbagesøgte udbytte- eller renteskat.

## Kundens forpligtelser

Det er til enhver tid kundens ansvar at holde Sydbank informeret, hvis kunden ændrer skattestatus og ikke længere er fuldt skattepligtig til Danmark, eller hvis kunden bliver helt eller delvist skattepligtig til et andet land.

Sydbank, de udenlandske skattemyndigheder eller Sydbanks depotbanker kan kræve yderligere oplysninger og dokumentation fra kunden. Hvis dette sker, er kunden forpligtet til at give disse oplysninger indenfor den af Sydbank fastsatte frist. Hvis ikke kunden giver tilstrækkelige oplysninger, vil bankens skatteservice ophøre.

Sydbank bistår udelukkende kunden med tilbagesøgning af indeholdte kildeskat, hvis kunden ikke direkte eller indirekte selv har igangsat refusion for samme indeholdt kildeskat.

## Veksling af valuta

I forbindelse med tilbagesøgning af indeholdte kildeskat for kunden, kan banken modtage refusionen i udenlandsk valuta.

Hvis ikke andet er aftalt, bogfører banken den refunderede skat på kundens afkastkonto, hvor det oprindelige udbytte eller renten blev bogført, og i den valuta, som afkastkontoen lyder på.

Skal der ske valutaveksling i forbindelse med refusionen af kildeskat, sker dette efter de gældende afregningsvilkår for valutahandel i Sydbank. Eventuel omregning til danske kroner sker til samme kurs, som banken modtager fra udlandet.

## Bankens erstatningsansvar

Bankens levering af skatteservice er en indsatsforpligtelse, og banken bestræber sig på – så vidt muligt – at levere den aftalte service til kunden. Bankens garan-

terer ikke for de udenlandske skattemyndigheders behandling af kildereduktionen eller tilbagesøgningen, og banken garanterer således ikke, at der opnås kildereduktion eller tilbagesøgning af allerede indeholdt kildeskat.

Banken er erstatningsansvarlig, hvis banken på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt. Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er banken ikke ansvarlig for tab, som skyldes

- Nedbrud i/manglende adgang til it-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er banken selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne
- Svigt i bankens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)
- Strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af banken selv eller dens organisation og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af banken
- Andre omstændigheder, som er udenfor bankens kontrol

Bankens ansvarsfrihed gælder ikke, hvis

- Banken burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet
- Lovgivningen gør under alle omstændigheder banken ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.

## Bilag 1

Sydbank tilbyder aktuelt skatteservice på følgende markeder og efter nedenstående metoder (kildereduktion eller tilbagesøgning)

- Norge (kildereduktion)
- Finland (kildereduktion) (alene gældende for værdipapirer udstedt på værdipapircentralen i Finland og Danmark)
- USA (kildereduktion)
- Italien (alene obligationer) (kildereduktion)
- Sverige (Kildereduktion) (alene gældende for værdipapirer udstedt på værdipapircentralen i Sverige)
- Tyskland (Tilbagesøgning)
- Schweiz (Tilbagesøgning)
- Belgien (Tilbagesøgning)
- Østrig (Tilbagesøgning)
- Canada (Tilbagesøgning)
- Grønland (Tilbagesøgning)
- Færøerne (Tilbagesøgning)