

1. Soveltamisala sekä sovellettavat säännökset ja sopimukset
Näitä ehtoja sovelletaan Nordea Bank Oyj:n ("pankki") ja asiakkaan, jolla on voimassa oleva Sijoituspalvelusopimus, väliseen arvopaperivälitystoimintaan (toteuttamiseen ja välittämiseen).

Näitä ehtoja ei kuitenkaan sovelleta Nordea Markets -liiketoiminnan asiakkaalle tarjottavaan arvopaperivälitykseen eikä Nordea Funds Oy:n hallinnoimien sijoitusrahasto-osuuksien merkintöihin eikä niiden lunastuksiin.

Näiden ehtojen lisäksi Toimeksiantoon sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa koti- tai ulkomaista lainsäädäntöä ja viranomaisten antamia määräyksiä sekä kunkin kauppapaikan ja selvitysyhteisön antamia sääntöjä ja määräyksiä sekä muita mahdollisia Asiakkaan ja pankin välisiä sopimuksia. Jos Asiakas on liittynyt verkkopankki-palveluunsa pankin verkkopankissa kulloinkin tarjoamaan sijoittamiseen tarkoitetun palvelun, sovelletaan lisäksi pankin kulloinkin voimassa olevia Pankkitunnuksilla käytettävien palvelujen yleisiä sopimusehtoja.

Jos nämä ehdot poikkeavat soveltuvasta laista tai markkinasäännöistä, noudatetaan asianomaisen maan lakia ja markkinasääntöjä.

2. Määritelmät Arvopaperi

Arvopaperilla tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaisia koti- ja ulkomaisia rahoitusvälineitä.

Asiakas

Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja jonka pankki on hyväksynyt asiakkaakseen. Asiakas toimii omissa nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

Kauppapaikka

Lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja organisoitu kaupankäyntijärjestelmä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäynti sekä koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö.

Konserni

Konsernilla tarkoitetaan Nordea Bank Oyj:tä ja kaikkia Nordea Bank Oyj:n kulloinkin omistamia tai välittömästi tai välillisesti hallinnoimia yhtiöitä.

Markkinasäännöt

Voimassaolevan lainsäädännön perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä Kauppapaikkojen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

LEI-tunnus

Yhteisötunnus, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhenne englanninkielen sanoista Legal Entity Identifier. Tunnuksessa on 20 merkkiä, ja se perustuu ISO 17442 -standardiin.

Rajahinta

Asiakkaan myyntitoimeksiannoilleen määrittelemä vähimmäishinta ja ostotoimeksiannoilleen määrittelemä enimmäishinta.

Selvityspäivä

Arvopaperikaupan selvittämisaikakohta.

Sijoittajan korvausrahasto

Lainsäädännössä tarkoitettu sijoittajien korvausrahasto.

Toimeksianto

Asiakkaan pankille antama Asiakasta sitova määräys ostaa tai myydä Arvopapereita, tai suorittaa muita Arvopapereihin liittyviä toimia.

3. Toimeksiannon voimaantulo ja sisältö

Asiakas voi antaa Toimeksiannon suullisesti, kirjallisesti sähköisesti tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla.

Pankki ei voi vastaanottaa Asiakkaan toimeksiantoa, ennen kuin pankin tietojärjestelmiin on tallennettu tarvittava Asiakkaan yksilöintitunnus. Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, tulee antaa pankille tiedoksi voimassa oleva LEI-tunnus.

Yksityishenkilöiden osalta pankki edellyttää, että Asiakas on antanut pankille tarpeelliset tiedot kansalaisuustaan ja muut tarvittavat lisätiedot. Mikäli Asiakkaan puolesta toimii valtuutettu, vastaavat tiedot on oltava valtuutetusta. Pankki voi vastaanottaa Toimeksianton sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut tarpeelliset tiedot ja pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää tieto tietojärjestelmiinsä sekä tehdä muut tarpeelliset toimet annettujen tietojen oikeellisuuden varmentamiseksi.

Pankilla on oikeus lähettää Asiakkaalle Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa sähköisesti Pankin verkkopankkipalvelun kautta, kirjeitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asiakas hyväksyy, että sähköisten viestintävälineiden käyttämiseen liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Pankilla on oikeus luottaa sähköisesti saamansa Toimeksianton aitouteen ja oikeellisuuteen. Sähköisesti lähetetyn Toimeksianton sisältö sekä sen saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä tai telefaksilaitteesta.

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä jäljempänä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan. Suullisen Toimeksianton sisältö on pankin aina kirjattava ja pankilla on velvollisuus nauhoittaa Toimeksiantoon liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. Vastuu toimeksianton saapumisesta pankille on Asiakkaalla.

Asiakkaan antaman Toimeksianton tulee sisältää:

1. Asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut Toimeksianton;
2. Toimeksianton luonne (osto tai myynti);
3. Arvopaperin laji ja määrä;
4. Rajahinta;
5. Toimeksianton voimassaoloaika;
6. Asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa Toimeksianto sen voimassaoloaikana pankin parhaaksi katsomana ajankohdaksi ja
7. Muut Toimeksianton toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää puutteellisesti yksilöity Toimeksianto toteuttamatta.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei Asiakas anna poikkeavaa ohjetta, pankilla voi olla velvollisuus julkistaa Arvopaperia koskeva Toimeksianto, joka koskee osaketta, jos Toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa Asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos Asiakkaan Toimeksiantoon sisältyvä hintaehto poikkeaa olennaisesti Toimeksianton kohteena olevan Arvopaperin vallitsevasta markkinatasosta, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että pankki voi olla julkistamatta tällaisen Toimeksianton.

4. Toimeksianton voimassaoloaika

Jos Toimeksiantoon ei ole merkitty voimassaoloaikaa, katsotaan sen olevan voimassa kuluvan pörssipäivän kaupankäynnin päättymiseen saakka.

Jos kaupankäynti Kauppapaikalla on Toimeksianton voimaantullessa jo päättynyt kuluvalta päivältä, Toimeksianto on voimassa tätä seuraavan pörssipäivän ajan. Toimeksianto päättyy joka tapauksessa viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluttua toimeksianton voimaantulosta, ellei Toimeksianton tarkoitamaa kauppaa ole tehty tai Toimeksiantoa peruutettu sitä aiemmin taikka muualla ole toisin sanottu tai Kauppapaikan käytännöstä muuta johdu.

5. Toimeksianton raukeaminen, muuttaminen ja peruuttaminen

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, mikäli Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmästä jo tallennetun Toimeksianton esimerkiksi sen vuoksi, että osinko tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkootaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai fusio (sulautuminen) tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukeaa Arvopaperin koron irrota.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä.

Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun pankki on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän vähentämistä, lisäämistä ja hinnan muuttamista pidetään alkuperäisen Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa pankille mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

6. Toimeksiannon hoitaminen

Pankki hoitaa toimeksiannot huolellisesti Asiakkaan eduksi ilman aiheutonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta.

Pankilla on toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet ja prosessit sen varmistamiseksi, että asiakkaalle saavutetaan paras mahdollinen tulos ottaen huomioon toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaiset seikat, kuten hinta, kustannukset, nopeus, toteuttamisen ja toimituksen todennäköisyys, suuruus ja luonne.

Pankin toimintaperiaatteet toimeksiantojen toteuttamisesta ja välittämisestä sekä lyhennelmä on saatavissa joko pankin konttoreista tai osoitteesta: www.nordea.fi/mifid2.

Pankki toteuttaa Toimeksiannon pankin kulloinkin voimassa olevien Toimeksiantojen toteuttamista koskevien periaatteiden mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen pankin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet.

Asiakkaan mahdollisesti antama, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista koskevista toimintaperiaateista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta estää pankin toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Asiakas hyväksyy, että pankki voi toteuttaa toimeksiannon kaupapaikan ulkopuolella. Asiakas hyväksyy myös, että pankki voi tarvittaessa jättää julkaisematta asiakkaan Rajahintatoimeksiannon, mikäli se poikkeaa huomattavasti vallitsevasta markkinatilanteesta.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen. Pankilla on oikeus, mikäli se katsoo Asiakkaan edun vaativan, pidentävä toimeksiannon toteuttamisesta siihen saakka, kunnes Toimeksiannon toteuttamisesta saadaan pankin pyynnöstä Asiakkaan uusi määräys.

Pankilla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää ulkopuolista apua toimeksiannossa mainittujen tehtävien hoitamisessa. Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa ainoastaan siinä määrin kuin toimeksiannon toteuttaminen vaatii.

Asiakas on vastuussa siitä, että hänellä on arvo-osuustilillään myyntitoimeksiannon kohteena olevat myyntikelpoiset arvo-osuudet. Pankilla on oikeus varata arvo-osuudet kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Myyntitoimeksiannon kohteena olevat arvopaperitodisteet on annettava pankille Toimeksiannon antamisen yhteydessä tai muuten sovittuna määräaikana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat.

Pankilla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa.

Pankilla on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa lainsäädännön ja Markkinasääntöjen mukaisesti, jollei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki, sen kanssa samaan konserniin kuuluva yritys, sen määräysvallassa oleva yhteisö tai säätö tai näiden eläkesäätiö tai eläkekassa tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla toimeksiannon vastapuolena.

Pankki julkistaa internetsivuillaan vuosittain kunkin rahoitusväline-lajin osalta viisi kaupankäyntivolyymilla tärkeintä toteuttamispaikkaa edellisen vuoden osalta sekä tiedot toteutuksen laadusta.

7. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnustamisessa ja ehkäisemisessä noudatettavista menettelytavoista

Pankilla on toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteista on olemassa erillinen selvitys, joka on saatavissa joko pankin konttoreista tai osoitteesta: www.nordea.fi/mifid2.

8. Toimeksiannon toteuttamisesta ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle viivytystä ja viimeistään kaupantekopäivää seuraavana pankkipäivänä lähetetyllä ilmoituksella, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Ilmoitus voidaan tehdä sähköisesti verkkopankin kautta, mikäli Asiakkaalla on voimassa oleva Verkkopankkisopimus, eikä Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Ulkomailla toteutettujen arvopaperikauppojen osalta pankki ilmoittaa Asiakkaalle toteutuneesta kaupasta viivytystä sen jälkeen, kun pankki on itse saanut siitä tiedon.

Pankilla ei ole oikeutta ilmaista Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

9. Arvopapereiden toimitus ja vakuudet

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että Asiakkaan lukuun hankitut Arvopaperit ovat luovutettavissa Asiakkaalle kaupan Selvityspäivänä. Mikäli kaikki Arvopaperit eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Ulkomailla välitettävien Arvopapereiden osalta Arvopaperit ovat luovutettavissa siitä lukien, kun pankki on saanut tiedon ulkomaiselta alisällyttäjältä Arvopapereiden vastaanotosta.

Jos luovutus viivästyy tai on virheellinen pankista johtuvasta syystä, pankki on velvollinen korvaamaan Asiakkaalle aiheutuneen vahingon, ei kuitenkaan välillistä tai epäsuoraa vahinkoa, kuten esim. tulon menetystä tai saamatta jäänyttä tuottoa.

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa pankin ilmoitus toteutuneesta Toimeksiannosta (laskelma ostosta tai myynnistä) ja ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille viivytystä, kuitenkin viimeistään seitsemän (7) kalenteripäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Määräaika lasketaan alkavaksi näiden ehtojen kohdan 16.2 Pankin lähettämät tiedoksiannot mukaisesti. Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat Arvopaperit ole pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaisesti, vastaa Asiakas pankille tästä mahdollisesti aiheutuvista kuluista, vahingoista ja viivästysmaksuista.

Pankilla on oikeus Toimeksiannon perusteella tehdyssä kaupassa ryhtyä toimenpiteisiin kaupan selvittämiseksi ja pankin pidätysoikeuden ja selvitysyhteisön panttioikeuden turvaamiseksi Toimeksiannon kohteen osalta.

Pankilla on oikeus ilman Asiakkaan ohjetta tai suostumusta peruuttaa Asiakkaan tilille tehtyyn kauppaan liittyvä kirjaus, mikäli kaupassa on käytetty sopimusperusteista selvitystä (contractual settlement), eikä kaupaa pankista riippumattomasta syystä kyetä selvittämään.

10. Pankin oikeus hankkia Arvopaperit myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että Asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien Arvopapereiden toimitusvelvollisuutta, pankki voi Asiakkaan puolesta ja lukuun hankkia toimeksiannon kohteena olevat Arvopaperit parhaaksi katsomallaan tavalla Asiakasta enempää kuulematta.

Lisäksi pankki on oikeutettu tekemään Arvopapereiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti Asiakkaan puolesta ja lukuun siten kuin pankin Arvopapereiden lainaussopimuksen yleisissä ehtoissa tarkemmin määrätään.

Pankki voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muutoin Arvopaperit Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Arvopaperien käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään asianomaisen selvitysyhteisön säännöissä.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

11. Kauppahinta ja muut suoritukset

Asiakas suorittaa Arvopapereiden kauppahinnan pankin saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevällä veroilla ja maksuilla lisätyn Arvopapereiden kaupan Selvityspäivänä.

Ostoon tarvittavat varat on oltava Asiakkaan tilillä ennen Selvityspäivää. Asiakas vastaa maksun viivästymisen pankille mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain säännösten mukaisesti.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan Toimeksiannossa ilmoittamallaan tililtä Arvopapereiden kauppahinnan ja muut Toimeksiannon perustuvat maksut ja palkkiot niiden Selvityspäivinä. Asiakas vastaa siitä, että tilillä on kulloinkin riittävä määrä varoja toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamiseksi. Mikäli tilillä ei ole tarvittavia varoja Selvityspäivänä, pankki ei vastaa Toimeksiannon toteuttamisesta.

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista Arvopapereista saatu kauppahinta, Toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä vähennettynä suoritetaan Asiakkaalle Arvopapereiden myyntitoimeksiannon Selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa.

Mikäli maksu viivästyy pankista johtuvasta syystä, pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain säännösten mukaisesti. Pankki ei ole velvollinen korvaamaan välillistä tai epäsuoraa vahinkoa.

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, pankilla on oikeus päättää, mistä ja milloin Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuutta hankitaan. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvään valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

Pankilla on oikeus ilman Asiakkaan ohjetta tai suostumusta peruuttaa Asiakkaan rahatilille tehtyyn kauppaan liittyvä kirjaus, mikäli kaupassa on käytetty sopimusperusteista selvitystä (contractual settlement), eikä kauppa pankista riippumattomasta syystä kyetä selvittämään.

12. Pankin palkkio, maksut ja kulut

Pankki perii Toimeksiannon hoidosta Palveluhinnaston mukaisen palkkion tai Asiakkaan kanssa erikseen sovittuun palkkion tai maksun sekä Toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut.

Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty Palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, pankki on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

13. Pankin pidätys –ja panttioikeus

Saataviensa turvaamiseksi pankilla on oikeus kirjata Asiakkaan arvo-osuustilille luovutusrajoitus tai panttioikeus sekä sulkea Asiakkaan hoitotili.

Mikäli Asiakas ei suorita pankin saatavaa silloin, kun Arvopaperit ovat olleet Asiakkaan saatavilla, pankilla on oikeus Asiakasta enempää kuulematta myydä Arvopaperit parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäynnissä tai organisoidussa kaupankäynnissä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä tai käyttää saatu hinta sekä mahdollinen eräänntynyt tuotto saatavansa ynnä myyntikulujen ja mahdollisen vahingon suorituksiksi.

Pankilla on selvitettäväksi annettuun kauppaan liittyvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvo-osuuteen, joka on

kaupan johdosta kirjattu arvo-osuustileistä annetussa laissa tarkoitettulle kaupintatilille. Mitä on sanottu arvo-osuudesta, on vastavasti sovellettava myyntiin ja ostettuun arvopaperiin, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun kaupan selvitystä varten.

14. Arvopapereihin liittyvät liput

Jos myyntitoimeksiannon kohteena oleviin arvopaperitodisteisiin liittyy toimeksiannon antamisen ja kaupantekopäivän välisenä aikana irronneita mm. osakeanti-, osinko- tai korkolippuja, ne kuuluvat Asiakkaalle, jolle pankin on viivytyksettä ilmoitettava lippujen olevan noudettavissa.

Jos Asiakas laiminlyö noutaa liput saatuaan asiasta ilmoituksen, ei pankki vastaa laiminlyönnistä mahdollisesti syntyneestä vahingosta.

15. Kaupan purkamisen ja Toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Pankin ja Asiakkaan oikeudesta purkaa tehty kauppa määrätään Markkinasäännöissä. Asiakkaalla ei ole oikeutta purkaa Toimeksiannon perusteella Kauppapaikalla tehtyä kauppa. Pankilla on oikeus olla toteuttamatta Toimeksiantoa, mikäli Asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä Toimeksiannon, näiden ehtojen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka pankin on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai kurssin vääristämistä. Asiakkaan on korvattava pankille aiheutunut vahinko.

Pankilla on oikeus pidäytyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai purkaa toimeksianto, mikäli pankin hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi taikka mikäli Arvopaperit eivät enää ole pankin tai Asiakkaan vallinnassa.

16. Reklamointi, tiedoksiannot ja ilmoitusvelvollisuus

16.1 Asiakkaan reklamointivelvollisuus

Mikäli Asiakas katsoo pankin toimineen vastoin sopimusehtoja, Asiakkaan on tehtävä kirjallinen huomautus pankille viivytyksettä kuitenkin viimeistään seitsemän (7) kalenteripäivän kuluessa saatuaan tiedon kyseisestä kauppaan liittyvästä toimenpiteestä.

Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassaolon päättymisestä. Mikäli huomautusta ei anneta tämän ajan kuluessa, katsotaan Asiakkaan hyväksyneen toimenpiteen.

Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas, on kuitenkin reklamoida pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan. Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja pankin tai Asiakkaan ja pankin toisen asiakkaan välisestä eturistilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi pankille tästä. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitalanteesta.

Mikäli Asiakas haluaa luopua oikeudestaan saada edellä kohdassa 8 Toimeksiannon toteuttamisesta ilmoittaminen tarkoitetut ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

16.2 Pankin lähettämät tiedoksiannot

Määräaika lasketaan alkavaksi, jollei muuta näytetä, seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä sen jälkeen, jona ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi, tai sinä päivänä, jolloin ilmoitus on annettu lähelle.

Mikäli Asiakas asuu vakituisesti ulkomailla, katsotaan ilmoituksen tulleen Asiakkaan tietoon neljäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, jollei muuta näytetä.

Mikäli ilmoitus on toimitettu verkkopankkiin Asiakkaan saataville, katsotaan ilmoituksen tulleen Asiakkaalle viimeistään kolmantena (3) kalenteripäivänä siitä, kun ilmoitus on edellä mainituin tavoin asetettu Asiakkaan saataville.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa Arvopaperia, vaikka pankki tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

16.3 Asiakkaan velvollisuus ilmoittaa asiakastietojen ja yhteys henkilön muuttumisesta

Asiakas on velvollinen ilman aiheutonta viivytystä ilmoittamaan pankille kirjallisesti tai sähköisesti nimensä, osoitteensa ja verotuksellisen asemansa, kaikki kansalaisuutensa, LEI-tunnuksensa sekä muiden asiakastietojensa muutokset.

Pankilla on oikeus oma-aloitteisesti saattaa osoite- ym. tiedot ajan tasalle väestörekisterin tai muun virallisen luotettavan tahon kautta saatujen tietojen perusteella.

Asiakkaan tulee ilmoittaa pankille, mikäli hänen yhteys henkilönsä vaihtuu.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

17. Keskustelujen ja viestien tallentaminen

Pankki tallentaa sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät asiakkaan kanssa käytävät keskustelut ja viestit, jotka johtavat tai voivat johtaa asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen. Pankilla on oikeus käyttää puhelin- ja muita tallenteita todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa ja muihin asiakkaalle erikseen ilmoitamiinsa tarkoituksiin.

Pankilla on velvollisuus luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille pyynnöstä. Kopio asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajan, tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

18. Henkilö- ja asiakastietojen käyttö

Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet. Lisäksi pankki käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Yksityiskohdista tietoa henkilötietojen käsittelystä pankissa annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla pankin verkkosivuilla osoitteessa nordea.fi. Tietosuojaselosteen voi saada myös ottamalla yhteyttä pankkiin. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, on toimitettava Nordean tietosuojaseloste henkilölle, joiden henkilötietoja se luovuttaa pankille.

Asiakkaan henkilöluottotietoja voidaan käyttää sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä tai asiakkaan antamien sijoitustoimeksiantojen hoitamisen yhteydessä. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti esimerkiksi pankin kanssa samaan kotimaiseen tai ulkomaiseen konserniin tai taloudelliseen yhteenliittymään kulloinkin kuuluvalla Suomessa tai ulkomailla sijaitsevalle yhtiölle tai muulle yhtiölle, joka on lain mukaan sellaisessa asemassa, että tietoja voidaan sille luovuttaa.

Asiakkaan tietoja voidaan lisäksi luovuttaa muulle palveluntarjoajalle Asiakkaan tunnistamiseksi, asiointitapahtuman toteuttamiseksi tai selvittämiseksi, mikäli Asiakas käyttää kyseisen palveluntarjoajan palvelua.

19. Sopijapuolen vastuu

19.1 Pankin vastuu

Pankki vastaa virheillään tai laiminlyönneillään Asiakkaalle aiheuttamasta välittömästä vahingosta. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai olisi pitänyt havaita.

Pankilla on oikeus ilman erillistä toimeksiantoa Asiakkaan puolesta kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut Arvopaperi.

Pankki ei vastaa kauppapaikkojen, arvopaperi- tai selvityskeskusten eikä alisäilyttäjien maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai niiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista.

19.2 Asiakkaan vastuu

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille välittömät vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Arvopapereiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että ulkomaisten Arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin Arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät Asiakkaan vastattaviksi.

Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteistä Asiakkaan on perustettava päätöksensä omaan arvioonsa Arvopaperista ja sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä. Asiakas vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisista tuloksista ja vero-seuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut Asiakasta tai Arvopaperia koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään Arvopaperia koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan Arvopaperia koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

19.3 Väilillinen tai epäsuora vahinko

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta väilillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Tällaisena vahinkona voidaan pitää muun muassa saamatta jäänyttä tuottoa sekä sijoituksesta johtuvaa tappiota.

20. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliossa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta myös valtakunnallisessa päivälehdessä. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

21. Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Jos pankki havaitsee, että Asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa tai jos pankilla on syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle sekä annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle. Ilmoituksen tekemistä pankki ei lain mukaan saa paljastaa sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus voi antaa pankille määräyksen pidettyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättäytyminen on tarpeen viranomaisen esitutkimusmenpiteitä varten.

Tietoja voidaan lisäksi antaa kauppapaikkasääntöjen asettamissa puiteissa.

22. Ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja.

Pankki ilmoittaa kirjallisesti, pankin verkkopankissa kulloinkin tarjoaman sijoittamiseen tarkoitetun palvelun asiakkaalle verkkopalveluun sisältyvänä viestinä tai muutoin pysyvällä välineellä ehtojen muutoksista, jotka lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai siitä, kun muutos on julkaistu verkkopalvelussa tai muutoin pysyvällä välineellä.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei asiakas irtisano sitä vähintään viittä (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Hintojen ja palkkioiden muutoksista pankki ilmoittaa Palveluhinnastossa.

23. Ehtojen voimassaoloaika ja sen päättyminen

Ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu, ehdot ovat voimassa Sijoituspalvelusopimuksen voimassaoloajan. Mikäli Sijoituspalvelusopimus irtisanotaan, päättyy näiden ehtojen voimassaoloaika ilman erillistä ilmoitusta.

24. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia.

Toimeksiannosta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa. Henkilöasiakkailta on kuitenkin oikeus nostaa kanne kotipaikkansa kärjäoikeudessa, mikäli Asiakkaan kotipaikka on Suomessa.

Mikäli pankki niin haluaa ja jos asiakas on lainsäädännön tarkoittama kuluttaja ja antaa siihen suostumuksensa, voidaan riita ratkaista välimiesmenettelyssä välimiesmenettelyä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Tässä tapauksessa pankki vastaa välimiesten palkkioista, ellei Asiakas ole ilmeisen perusteettomasti nostanut tai vastustanut kannetta.

Ehdot on laadittu suomen-, ruotsin- ja englanninkielellä, mikäli näiden välillä on ristiriitaa, niin ratkaisevaa on suomenkielellä laadittu teksti