

1. Soveltamisala sekä sovellettavat säännökset ja sopimukset
Näitä ehtoja sovelletaan Nordea Bank Oyj:n ("pankki") ja asiakkaan välillä tehtyyn sopimukseen, jolla pankki ottaa asiakkaan:

- arvo-osuudet kirjattaviksi ja hoidettaviksi arvo-osuustilille
- arvopaperiomaisuutta säilytettäväksi ja hoidettavaksi
- ulkomaisia arvopapereita ja niihin kohdistuvia tilioikeuksia säilytettäväksi ja hoidettavaksi
- sijoitusrahasto-osuuksia säilytettäväksi.

Arvo-osuuksia ja arvopapereita koskeviin toimeksiantoihin (toteuttamiseen ja välittämiseen) sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa kotimaista tai ulkomaista lainsäädäntöä ja viranomaisen antamia määräyksiä sekä kauppohenkilöiden selvityksen kunkin markkina-paikan ja selvitysyhteisön antamia sääntöjä ja määräyksiä sekä pankin kulloinkin voimassaolevia Arvopaperin osto- ja myynti-toimeksiannon yleisiä ehtoja. Jos asiakas on liittynyt verkkopankki-palveluunsa pankin verkkopankissa kulloinkin tarjoaman sijoittami- seen tarkoitettun palvelun, sovelletaan lisäksi pankin kulloinkin voimassa olevia Pankkitunnuksilla käytettävien palvelujen yleisiä sopimusehtoja.

Asiakassuhteeseen sovelletaan lisäksi voimassa olevaa arvopaperi- ja arvo-osuuslainsäädäntöä sekä lainsäädännön nojalla annettuja päätöksiä ja viranomaisohjeita sekä markkinasääntöinä markkina- paikkojen ja selvitysyhteisöjen ohjesääntöjä, ohjeita ja määräyksiä sekä kullakin markkinalla vallitsevaa kauppatapaa.

Jos sopimuksen mukainen toiminta tapahtuu ulkomailla, noudatetaan vastaavasti asianomaisen maan lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

Jos nämä ehdot poikkeavat kotimaisesta tai ulkomaisesta lain- säädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomais- päätöksistä, määräyksistä tai ohjeista taikka muista markkina- säännöistä, sovelletaan ensisijaisesti kyseisiä säännöksiä.

2. Määritelmät

Arvopaperi

Arvopaperilla tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaisia kotimaisia ja ulkomaisia arvopapereita.

Asiakas

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

Markkinapaikka on lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina ja monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäynti sekä kotimainen tai ulkomainen selvitysyhteisö.

Markkinasäännöillä tarkoitetaan voimassaolevan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen sääntöjä, ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden muuta itsesääntelyä sekä kulloinkin sovellettavaa kauppatapaa.

LEI-tunnus tarkoittaa yhteisötunnusta, joka on tarkoitettu rahoitus- markkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhennys englanninkielien sanoista Legal Entity Identifier. Tunnuksessa on 20 merkkiä, ja se perustuu ISO 17442 –standardiin.

MI FID II tarkoittaa Euroopan Parlamentin ja Neuvoston Direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta implementointia koskevinä säädöksineen ja Euroopan Parlamentin ja Neuvoston Asetus (EU) N:o 600/2014, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markki- noista sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta.

Pysyvällä välineellä tarkoitetaan mitä tahansa välinettä, jonka avulla asiakas voi tallentaa tälle henkilökohtaisesti osoitettuja tietoja siten, että tiedot ovat saatavilla myöhempää käyttöä varten tietojen käyttötarkoituksen kannalta asianmukaisen ajan; ja joka mahdollistaa tallennettujen tietojen jäljentämisen muuttumattomina.

Säilyttäjällä tarkoitetaan jäljempänä pankkia (Nordea Bank Oyj), ellei toisin erikseen mainita.

Yhteyshenkilöllä tarkoitetaan asiakkaan pankille ilmoittamaa valtuutettua henkilöä, jolla on oikeus asiakkaan puolesta antaa pankille asiakasta sitovia määräyksiä.

3. Sopimukseen kuuluvat toimenpiteet

3.1 Säilytys

Arvo-osuudet

Asiakkaan Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet ovat asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä, jota ylläpidetään pankin nimissä olevassa osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterissä.

Ulkomaiset arvopaperit ja niihin kohdistuvat tilioikeudet

Asiakkaan ulkomaiset arvopaperit kirjataan asiakkaittain pankin säilytyskirjanpitojärjestelmään tilioikeuksina pankin ja asiakkaan välille. Ulkomaisia arvopapereita ja niihin kohdistuvia tilioikeuksia ei ylläpidetä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterissä, jollei kyseistä ulkomaista arvopaperia ole rinnakkaislistattu Suomessa. Pankin säilytyskirjanpitoon kirjattuja tilioikeuksia vastaavia ulkomaisia arvopapereita säilytetään pankin ulkomaisen alisäilyttäväverkoston kautta.

Pankki vastaa tilinhoitajana kaikesta yhteydenpidosta asiakkaaseen lukuun ottamatta tilanteita, joissa Euroclear Finland Oy:n välittämä- töntä ottaa suoraan yhteyttä asiakkaaseen Euroclear Finland Oy:n säännöissä tarkemmin määritellyissä poikkeuksellisissa tilanteissa.

Pankki säilyttää kirjausten ja kirjaushakemusten perusteina olevia asiakirjoja laissa ja Euroclear Finland Oy:n säännöissä tarkemmin tarkoitettulla tavalla.

Pankki on nimennyt henkilön, jolla on riittävät taidot ja valtuudet, vastaamaan asiakasvarojen säilyttämiseen liittyvien velvoitteiden noudattamisesta.

Fyysiset arvopaperit

Fyysiset arvopaperit säilytetään asiakkaan nimissä olevassa säilytyk- sessä pankin holvissa erillään pankin omista arvopapereista.

3.2 Hoitotoimenpiteet

Säilyttämisen lisäksi pankki huolehtii seuraavista säilytettävänä oleviin arvopapereihin kohdistuvista hoitotoimenpiteistä:

Osakkeet

- vastaanotettujen osinkojen tilittämisen
- osakeanneista ilmoittamisen
- merkinnät asiakkaan toimeksiannon mukaan
- talonkien, osakekirjojen ja väliaikaistodistusten vaihdot
- vaihtovelkakirja- ja optiolainojen sekä optio-oikeuksien liikkeeseenlaskusta sekä julkisista osto- ja lunastustarjouksista sekä lunastusvaatimuksista ilmoittamisen ja niihin liittyvien toimenpiteiden hoitamisen asiakkaan toimeksiannosta
- sulautumisesta, jakautumisesta ja osakkeiden vaihdosta ilmoittamisen sekä toimenpiteet asiakkaan toimeksiannosta.

Pankki hoitaa säilytyksessä olevien fyysisten osakkeiden osingon- maksun vain siinä tapauksessa, mikäli osakekirjassa on osinkolippu, jota vastaan osinko maksetaan, tai mikäli osakekirjaan voidaan tehdä merkintä osingonmaksusta.

Obligaatiot, debentuurit ja muut joukkovelkakirjalainat

- erääntyneiden tuottojen ja pääomalyhennysten lunastuksen sekä irtisanottujen obligaatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen perimisen ja tilittämisen liikkeeseenlaskijalta saadun katteen puitteissa sekä
- merkintätodistusten vaihdon velkakirjoiksi.

Vaihtovelkakirjat, optiotodistukset ja optio-oikeudet

- vaihtovelkakirjaan liittyvän vaihto-oikeuden merkintäajan päättymisestä ilmoittamisen ja siihen liittyvien toimenpiteiden hoitamisen asiakkaan toimeksiannosta.

Ilmoitus lähetetään tai muutoin annetaan viimeistään kolme (3) viikkoa ennen viimeisen merkintä- /vaihtoajan päättymistä, eikä pankilla ole ilmoitusvelvollisuutta sen jälkeen arvo-osuustilille/säilytykseen jätettyjen vaihtovelkakirjalainojen osalta.

Warrantit

- vastaanotetun suorituksen tilittämisen.

Sijoitusrahasto-osuudet

- kuponkipohjaisten voitto-osuuksien lunastamisen ja tilittämisen.

Pankin hoitotoimenpide käsittää pelkän säilyttämisen, mikäli rahasto maksaa voitto-osuuden suoraan asiakkaan tilille.

Sijoitus- ja yritystodistukset sekä muut talletustodistukset

- korkojen ja pääoman vastaanottamisen ja tilittämisen.

Arvo-osuuksien osalta pankki hoitaa yllä mainittuja tai vastaavia tehtäviä niiden arvopapereiden osalta, jotka on siirretty arvo-osuusjärjestelmään ja kirjattu arvo-osuustilille.

Pankki huolehtii säilytyksessä olevien arvopapereiden vaihtamisesta arvo-osuuksiksi asiakkaan arvo-osuustilille.

Pankki ottaa vastaan asiakkaan puolesta arvo-osuuksiin perustuvat suoritukset.

Muiden arvopapereiden osalta pankki huolehtii vain niiden säilyttämisestä.

3.3 Muut toimenpiteet

Mikäli asiakas ei ole vastannut määräpäivään mennessä pankin lähettämään maksulliseen osakeantiin koskevaan tiedusteluun, pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta myydä merkintäoikeudet. Maksuttoman osakeannin osalta merkitään ilmaisosakkeet tasajaollisuuden puitteissa ja mahdollisesti ylijäävistä merkintäoikeuksista pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta myydä ne.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa erikseen mainittuihin toimenpiteisiin, mikäli ne ovat tarpeen asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi.

Pankilla on oikeus merkitä tarvittaessa siirto asiakkaan puolesta arvopapereihin sekä vastaanottaa suorituksia.

Pankilla on oikeus avata erillinen arvo-osuustili/säilytys panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon ym. viranomaisen turvaamistoimenpiteen kohteina olevia arvo-osuuksia/arvopapereita varten.

3.4 Hallintarekisteröinti

Ulkomaisen asiakkaan omistamat arvo-osuudet rekisteröidään hänen nimelleen, ellei hän pyydä arvo-osuuksia kirjattavaksi erilliselle hallintarekisteröidylle arvo-osuustilille. Jos hän haluaa hallintarekisteröidä vain osan arvo-osuuksistaan, hänelle avataan niitä varten erillinen arvo-osuustili. Hallintarekisteröintiä varten asiakkaan tulee allekirjoittaa erillinen kirjallinen suostumus.

Voidakseen osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeutta, osakkeenomistajan on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

3.5 Rahamarkkinainstrumentit

Mikäli asiakas on muu kuin korkotulon lähdeverosta tai ennakon pidätyksestä vapautettu yhteisö, arvo-osuustilille voidaan kirjata ainoastaan alkuperäiseltä juoksuajaltaan yli vuoden pituisia joukko-velkakirjalainoja, jollei pankin kanssa kirjallisesti erikseen sovita muuta.

3.6 Pankin selvitystoimeksiannot

Pankki voi käyttää arvopapereita koskevien kauppajen selvityksessä arvopaperi- ja rahakirjauksen osalta reaaliaikaista ja rahakirjauksen osalta myös sopimusperusteista selvitystä.

Reaaliaikaisella selvityksellä tarkoitetaan sitä, että Pankki tekee Yhtiön kaupanselvitystä koskevat selvitystoimeksiannon mukaiset arvopaperi- ja/tai rahakirjaukset, kun kauppa on toteutunut markkina-paikalla. Sopimusperusteisella selvityksellä tarkoitetaan sitä, että Pankki tekee selvityksen rahakirjaukset kaupan selvityspäivänä riippumatta siitä, onko kauppa toteutunut markkinapaikalla.

Jos sopimusperusteisesti selvitetty kauppa ei toteudu tai kauppa peruuntuu eikä kauppaa Pankista johtumattomasta syystä kyetä selvittämään, Pankilla on oikeus ilman asiakkaan suostumusta peruuttaa tileille tehdyt kauppaan liittyvät rahakirjaukset.

Pankilla on myös oikeus peruuttaa sopimusperusteisesti selvitetty kauppaan liittyvät valuuttakaupat tekemällä niihin vastakaupat perutushetken kurssitasolla.

Pankilla on oikeus ilman eri ilmoitusta veloittaa tilinomistajalta arvopaperitoimituksen parantamisesta Euroopan unionissa sekä arvopaperikeskuksista annetun asetuksen (EU) 909/2014 mukaiset Pankin selvitystoimenpiteisiin kohdistuvat rahaluonteiset seuraamukset, jotka johtuvat toimituspuutteista tilinomistajan taholta.

4. Ulkomaiset arvopaperit

Ulkomaisiin arvopapereihin ja niihin kohdistuviin tilioikeuksiin sovelletaan ensisijaisesti tämän kohdan ehtoja ja muita ehtoja sikäli kuin ne eivät ole ristiriidassa tämän kohdan ehtojen kanssa. Sopimuksen kohtien 3.2 Hoitotoimenpiteet, 3.4 Hallintarekisteröinti ja 3.5 Rahamarkkinainstrumentit ehtoja ei kuitenkaan sovelleta ulkomaisiin arvopapereihin ja niihin kohdistuviin tilioikeuksiin.

4.1 Ulkomaiset arvopaperit ja niihin kohdistuvat tilioikeudet

Arvopapereita säilyttää pankin valitsema ulkomainen pankki, rahastoyhtiö tai säilyttäjäyhteisö (jäljempänä alisäilyttäjä). Asiakkaan ulkomaisia arvopapereita säilytetään yleensä ulkomaisen alisäilyttäjän hallussa tileillä, joihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä. Ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät asiakkaan tilioikeudet voivat siksi olla erilaiset kuin kotimaisiin arvopapereihin liittyvät oikeudet.

Pankilla on oikeus asettaa markkina- ja tuotekohtaisia rajoituksia. Pankki ei vastaanota ulkomaisia fyysisiä arvopapereita säilytykseen, eikä asiakkaalle pääsääntöisesti luovuteta fyysisiä mm. yhtiötapahtumien yhteydessä saatuja arvopapereita. Ulkomaisia arvopapereita ei voi yleensä rekisteröidä ulkomailla asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimiin asiakasvaratilille. Asiakkaan omistamat ulkomaiset arvopaperit eivät tällöin välttämättä ole eroteltavissa mahdollisissa konkurssitilanteissa tai muissa maksukyvyttömyystilanteissa. Asiakkaan omistamat ulkomaiset arvopaperit ja niihin kohdistuvat tilioikeudet on eritelty pankin ulkomaisen säilytysten kirjanpidossa asiakkaan omaisuuteen kuuluviksi.

Asiakkaan ulkomaisia arvopapereita voidaan säilyttää ulkomaisen lainsäädännön alla olevalla yhteistilillä eli tileillä, jolla on usean osapuolen arvopapereita ja/tai myös pankin tai alisäilyttäjän arvopapereita. Asiakkaan oikeus yhteistilillä säilytettäviin arvopapereihin voi olla kappalemääräinen osuus oikeus yhteistilillä säilytettäviin varoihin tai muu ulkomaiseen lainsäädäntöön perustuva yhteisomistusoikeus. Tällä voi olla vaikutusta mm. yhtiötapahtumien jako-osuuksia määritettäessä sekä varojen erotteluun mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvyttömyystilanteessa sekä kaupanselvityksen yhteydessä tapahtuneiden mahdollisten virhetilanteiden yhteydessä.

Jos pankki antaa omat arvopaperinsa vakuudeksi myös asiakkaiden kaupoista, pankilla on vakuutena asiakkaan arvopaperit. Jos pankin asiakkaan puolesta asettama vakuus ei riitä sekä pankin omien että asiakkaan kauppajen toteuttamiseksi, pankilla on oikeus valita kummat kaupat toteutetaan. Ulkomaisten arvopapereiden alisäilyttäjällä voi myös olla kyseisiin arvopapereihin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan arvopaperit voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Mikäli arvopaperin kaupanselvitykseen, tuotonmaksuun tai muuhun yhtiötapahtumaan perustuva rahasuoritus on muussa kuin asiakkaan hoitotiliin valuutassa, pankki tekee tarvittaessa valuuttakaupat ja tapahtuma kirjataan hoitotiliin valuutassa, ellei toisin ole sovittu. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa yhtiötapahtumaan ja rahasuoritukseen liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan valuuttakurssiriskin.

4.2 Suomessa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevat ulkomaiset arvopaperit

Suomessa tapahtuvaa kaupankäyntiä varten arvopaperit ovat rekisteröityinä liikkeeseenlaskijan paikallisessa arvopaperikeskuksessa pankin nimiin asiakkaiden lukuun tai Euroclear Finland Oy:ssä asiakkaan nimiin.

4.3 Ulkomaisen arvopaperin hoitotoimenpiteet

Näissä ehdoissa kohdassa 3.2 mainitut hoitotoimenpiteet pankki suorittaa muiden kuin Nasdaq Helsinki Oy:n säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteina olevien arvopapereiden osalta vain, jos

toimenpiteen ajankohdasta on riittävän ajoissa tiedotettu Virallisessa lehdessä, valtakunnallisessa päivälehdessä tai erikseen arvopaperin liikkeeseenlaskijan toimesta kirjallisesti ilmoitettu pankille ja pankki onsuostunut hoitotoimenpiteen suorittamaan. Pankki ei vastaa hoito- toimenpiteestä, josta ei ole ilmoitettu pankille yllämainitusti. Hoito- toimenpiteiden toteuttaminen voi poiketa huomattavasti arvopaperin liikkeeseenlaskijan ilmoittamasta päätöksestä tai hoitotoimen- piteestä.

4.4 Pankin oikeus toimia alisäilyttäjän yhtiötapahtumaa tai maksua koskevan ennakkotiedon perusteella

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa yhtiötapahtuma tai hyvittää maksu asiakkaan hoitotilille alisäilyttäjän antaman ennakkotiedon perusteella. Mikäli alisäilyttäjältä saatu maksu tai yhtiötapahtumaan liittyvä muu suoritus poikkeaa ennakkotiedotteesta tai mikäli pankki ei saa pankista johtumattomasta syystä vastaavia varoja alisäilyttäjältä ennakkotiedotteessa mainittuna ajankohtana, pankilla on oikeus tehdä tarvittavat korjaukset asiakkaan tileille.

Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainittuun asiaan liittyvät pankille aiheutuneet kulut ja kustannukset asiakkaan hoitotililtä.

4.5 Pankin oikeus korjauksiin

Jos asiakas on saanut virheellisen tai perusteettoman suorituksen (yli- tai alisuoritus), pankilla on oikeus korjata suoritus veloittamalla tai hyvittämällä asiakkaan hoitotililtä tai arvo-osuustiliä/säilytystä sekä tehdä mahdollisesti tarvittavat edellä mainittuihin toimenpiteisiin liittyvät valuuttakaupat.

Pankilla on oikeus periä edellä mainittuun asiaan liittyvät pankille aiheutuneet kulut asiakkaan hoitotililtä.

4.6 Osakasinformaatio

Ulkomainen alisäilyttäjä vastaa osakasinformaation välittämisestä pankille. Pankki lähettää asiakkaille sen ulkomaiselta alisäilyttäjältä saaman osakasinformaation, joka vaatii asiakkaan toimenpiteitä. Pankki pyrkii välittämään myös tiedon, jonka pankki saa alisäilyttäjältä niin myöhään, että tietoa ei saada välitetyksi asiakkaalle tarvittavassa määräajassa asiakkaan toimeksiannon toteuttamiseksi. Pankki ei vastaa ulkomaisen alisäilyttäjän lähettämien tietojen oikeellisuudesta. Pankilla ei ole erikseen ilmoitusvelvollisuutta, jos liikkeeseenlaskija, alisäilyttäjä tai jokin muu taho huolehtii osakasinformaation tiedottamisesta.

Pankki ei ole velvollinen välittämään arvopaperin omistajalle tietoa tapahtumasta, joka on annettu pankille vain tiedoksi ja jota ulkomainen alisäilyttäjä ei välitä edelleen joko liikkeeseenlaskijalle, tapahtuman järjestäjälle tai vastaavalle (esim. ryhmäkanteet).

4.7 Yhtiötapahtumia koskevat toimeksiannot

Pankki ilmoittaa yhtiötapahtumaa koskevan määräajan, johon mennessä asiakkaan on toimitettava tapahtumaa koskeva toimeksiantonsa pankille.

Pankilla on oikeus rajoittaa yhtiötapahtumiin liittyviä valintamahdollisuuksia.

Pankki välittää toimeksiannon toteutettavaksi alisäilyttäjälle. Pankki ei vastaa ohjeen toteutumisesta.

Alisäilyttäjän suorittama yhtiötapahtumiin liittyvien jako-osuuksien laskenta tai markkinasäännöistä johtuva seikka saattaa vaikuttaa asiakkaan yhtiötapahtuman perusteella saamaan suoritukseen.

Ellei asiakas pankin asettamassa määräajassa anna yhtiötapahtumaa koskevaa toimeksiantoa pankille, pankilla on oikeusmutta ei velvollisuutta ryhtyä toimenpiteisiin.

Asiakkaan yhtiötapahtumia koskevat toimeksiannot ovat aina sitovia, ellei alisäilyttäjä hyväksy asiakkaan peruutusta.

4.8 Yhtiötapahtumiin liittyvät suoritukset

Pankki välittää yhtiötapahtumiin liittyvät suoritukset (jäljempänä maksut) asiakkaan hoitotilille, ellei toisin ole sovittu. Maksusta peritään vero, mikäli soveltuvat verosäännökset sitä edellyttävät, sekä mahdollinen alisäilyttäjän tai muun tahon perimä palkkio.

Maksut kirjataan asiakkaan hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän ilmoitus maksun saapumisesta on toimitettu pankille ja maksu on kirjattu pankin tilille.

Mikäli maksu on valuuttamääräinen, se välitetään vaihdettuna euroiksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan, ellei ole toisin erikseen kirjallisesti sovittu.

Veloitukset asiakkaan hoitotililtä tai vastaavalta tililtä kirjataan senpäivän mukaisesti kuin alisäilyttäjä on sen ilmoittanut tai valuuttasäädökset niin vaativat.

Yhtiötapahtumasta tulevat arvopaperit kirjataan asiakkaan säilytykseen viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän vahvistus arvopapereiden kirjaamisesta pankin säilytykseen on saapunut pankille.

Ulkomaisilla markkinoilla yhtiötapahtuma, kuten esim. osakkeen jakautuminen, ei välttämättä toteudu määräpäivänä, jolloin asiakkaan tulee huomioida tämä kaupankäynnin yhteydessä.

4.9 Yhtiökokoukset

Asiakkaan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen ei ole yleensä mahdollista. Jos osallistuminen voidaan järjestää, pankilla on oikeus periä sille asiakkaan osallistumisesta aiheutuvat kulut ja erikseen sovittavat palkkiot asiakkaan hoitotililtä.

4.10 Tuoton maksut

Arvopapereiden valuuttamääräiset tuotot ja pääomanpalautukset maksetaan asiakkaille vaihdettuna asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan, ellei toisin ole sovittu. Maksu kirjataan hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän vahvistus rahan saapumisesta on toimitettu pankille ja maksu on kirjattu pankin tilille. Maksettavista tuotoista peritään vero, jos verosäännökset sitä edellyttävät.

Tuotonmaksuna tulevat arvopaperit kirjataan asiakkaan säilytykseen viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän vahvistus kirjaamisesta pankin säilytykseen on saapunut pankille. Asiakkaalle toimitetaan tieto tuotonmaksuna tulevasta arvopapereista ainoastaan, jos alisäilyttäjältä saadun tiedon mukaisesti asiakkaalla on mahdollisuus valita tuotonmaksun vastaanottaminen joko rahana tai arvopapereina. Mikäli asiakkaan omaisuuden määrä ei riitä osakevalintaan, asiakas vastaa mahdollisista kuluista ja kustannuksista maksettaessa osinko rahana.

4.10.1 Pankin oikeus toimia tuotonmaksua koskevan alisäilyttäjän ennakkotiedon perusteella

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa tuotonmaksu alisäilyttäjän antaman ennakkotiedon perusteella. Mikäli alisäilyttäjältä saatu maksu tai yhtiötapahtumaan liittyvä muu suoritus poikkeaa ennakkotiedotteesta tai mikäli pankki ei saa pankista johtumattomasta syystä vastaavia varoja alisäilyttäjältä ennakkotiedotteessa mainittuna ajankohtana, pankilla on oikeus tehdä tarvittavat korjaukset asiakkaan tileille.

Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainittuun asiaan liittyvät pankille aiheutuneet kulut ja kustannukset asiakkaan hoitotililtä.

4.10.2 Pankin oikeus korjauksiin

Jos asiakas on saanut virheellisen tai perusteettoman tuotonmaksun liittyvän suorituksen (yli- tai alisuoritus), pankilla on oikeus korjata suoritus veloittamalla tai hyvittämällä asiakkaan hoitotililtä tai arvo-osuustiliä/säilytystä sekä tehdä mahdollisesti tarvittavat edellä mainittuihin toimenpiteisiin liittyvät valuuttakaupat.

Pankilla on oikeus periä edellä mainittuun asiaan liittyvät pankille aiheutuneet kulut asiakkaan hoitotililtä.

4.11 Oikeudelliset virheet

Pankki ei vastaa siitä, että jos paikallisessa arvopaperikeskuksessa tai Euroclear Finland Oy:ssä tapahtuvaa kaupankäyntiä varten rekisteröityjä osakkeita rasittaa pankille entuudestaan tuntematon oikeudellinen virhe, kuten sivullisen omistus- tai panttioikeus.

4.12 Arvo-osuuksien ja arvopapereiden luovutus

Pankille on ilmoitettava viivytyksettä kaikki omistusoikeuden muutokset sekä kaikki muut aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuvat muutokset. Omistusoikeuden siirtymisilmoituksen tai muiden aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuneiden muutoksien laiminlyönnistä aiheutuneista oikeudenmenetyksistä pankki, ulkomainen liikkeeseenlaskija tai paikallinen arvopaperikeskus eivät vastaa.

5. Hoitotili

Asiakkaalla tulee olla hoitotilinä Nordea Bank Oyj:ssä oleva tili, jollehyvitetään osingot ym. rahasuoritukset.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan hoitotilii omaisuuden hoitoon liittyvistä toimenpiteistä aiheutuneiden maksujen sekä pankin palvelu- ja palkkiomaksujen suorittamiseksi.

Asiakas vastaa siitä, että tilillä on riittävästi varoja edellä mainittujen veloitusten suorittamiseksi.

Ellei tarvittavaa rahamäärää ole maksupäivänä tähän tarkoitukseen osoitetulla tilillä, pankki ei vastaa toimeksiannon toteutumisesta.

Mikäli tämän sopimuksen edellytyksenä oleva hoitotili on lopetettu arvo-osuustilin/säilytyksen voimassa ollessa, pankki on oikeutettu avaamaan uuden hoitotilin sopimuksessa tarkoitettuja toimenpiteitä varten tai irtisanomaan tämän sopimuksen kohdan 21. Sopimuksen voimassaoloaika ja sen päättymisen mukaisesti.

6. Palvelu- ym. maksut

Pankki perii palvelumaksut kulloinkin voimassaolevan pankin Palveluhinnaston mukaisesti yhdessä tai useammassa erässä.

Palveluhinnasto, joka on osa tätä sopimusta, on nähtävissä pankin verkkosivuilla.

Pankille maksettavien palvelumaksujen lisäksi asiakkaan maksettavaksi tulevat asiakkaalle tarjottaviin tämän sopimuksen mukaisiin palveluihin liittyvät mahdolliset muut maksut ja kulut sekä Euroclear Finland Oy:n ja muiden tahojen pankilta tähän sopimukseen liittyen mahdollisesti perimät palkkiot, maksut ja kulut.

7. Palveluhinnaston muutokset

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti maksuista, jotka eivät sisällyneet Palveluhinnastoon sopimuksen allekirjoitushetkellä. Maksu tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun pankki on lähettänyt asiakkaalle muutossilmoituksen.

Maksun korotuksen pankki ilmoittaa Palveluhinnastossaan. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun korotus on julkaistu Palveluhinnastossa. Edellä mainitulla tavalla pankki ilmoittaa maksusta, joka aiheutuu lain muutoksesta tai viranomaisen ohjeesta.

Mikäli asiakas ei hyväksy muutosta, hänen tulee kirjallisesti irtisanoa sopimus ennen muutoksen voimaantuloa.

8. Asiakkaalle lähetettävä informaatio

Ellei toisin ole sovittu, pankki lähettää asiakkaalle ilmoituksen arvo-osuustilille/säilytykseen tehdystä kirjauksesta vähintään kerran kuukaudessa edellyttäen, että omaisuudessa on tapahtunut muutoksia edellisen ilmoituksen jälkeen.

Ilmoitus toimitetaan myös muille arvo-osuustilille kirjattujen oikeuksien haltijoille, mikäli päätös koskee heidän oikeuksiaan.

Pankki lähettää joka vuosi viimeistään lainsäädännössä säädettyyn ajankohtaan mennessä tilioitteen, josta ilmenee arvo-osuustilillä/säilytyksessä edellisen vuoden lopussa ollut varallisuus.

Mikäli jonkin säilytyksessä olevan arvopaperin hintatieto ei ole markkinoilta saatavilla on pankilla oikeus esittää hintatiedostakohtuullinen arvio.

Pankilla ei ole erikseen ilmoitusvelvollisuutta sopimukseen sisällyvästä toimenpiteestä, mikäli liikkeeseenlaskija tai sen edustaja huolehtii tästä. Ilmoitusvelvollisuutta ei myöskään ole warranttien juoksuajan päättymisestä. Asiakkaalle ei lähetetä erillistä ilmoitusta osakeanneissa merkintäaikana ostetuista merkintäoikeuksista eikä osto- tai lunastustarjoukseen tms. liittyvänä toimenpideaikana arvo-osuustilille/säilytykseen jätetyistä osakkeista. Asiakkaalle ei lähetetä erillistä ilmoitusta myöskään hoitotoimenpiteen toteutuksesta, esimerkiksi osakeanneista merkintäaikana ostetuista merkintäoikeuksista eikä osto- tai lunastustarjoukseen tms. liittyvänä toimenpideaikana arvo-osuustilille/säilytykseen jätetyistä osakkeista.

Pankki ei ole velvollinen välittämään tietoa tapahtumasta, joka on annettu pankille vain tiedoksi.

Pankilla on oikeus välittää liikkeeseenlaskijalta, pankin alisäilyttäjältä tai muulta kolmannelta taholta saamansa tieto asiakkaalle sillä kielellä, jolla pankki on saanut tiedon tai muulla valitsemallaan kielellä. Pankki ei vastaa käännöksen oikeellisuudesta eikä siitä mahdollisesti aiheutuneesta vahingosta.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee säilytyksessä ollutta tai olevaa arvopaperia, vaikka pankki tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

9. Reklamointi-/ilmoitusvelvollisuus

9.1. Asiakkaan reklamointivelvollisuus

Mikäli asiakas katsoo pankin toimineen vastoin näitä ehtoja, asiakkaan on tehtävä huomautus pankille 30 kalenteripäivän kuluessa saatuaan tiedon kyseisestä arvopaperisäilytykseen/arvo-osuustiliin liittyvästä toimenpiteestä. Määräaika katsotaan alkavaksi kohdan 22. Pankin ilmoitukset mukaisesti.

Mikäli huomautusta ei anneta tämän ajan kuluessa, katsotaan asiakkaan hyväksyneen toimenpiteen.

9.2. Asiakkaan tiedonantovelvollisuus

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille nimensä, osoitteensa, verotuksellisen asemansa, kaikkien kansalaisuuksien, LEI tunnuksen sekä muiden asiakastietojensa muutoksista.

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

Asiakkaan tulee ilmoittaa pankille, mikäli hänen yhteyshenkilönsä vaihtuu.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojensa muutoksista.

Asiakas sitoutuu myös tarvittaessa ilmoittamaan pankille säilytyksessä olevien arvopapereiden myynnistä tai lunastuksesta Asiakkaalle maksetun tai hyvitetyn tulon määrän, mikäli pankki eimuutoin saa tietoa.

10. Pankin panttioikeus

Arvo-osuustilillä/säilytyksessä oleva omaisuus ja hoitotilillä olevat varat ovat vakuutena kaikista arvo-osuustiliin/säilytykseen ja arvo-osuustilillä/säilytyksessä oleviin arvo-osuuksiin/arvopapereihin kohdistuvista pankin palkkio- ja kulusaatavista asiakkaalta sekä asiakkaan toimeksiantoihin liittyvistä saatavista ja niiden viivästyskoroista.

Asiakkaalle tarjottaviin palveluihin liittyvien saataviensa turvaamiseksi pankilla on oikeus hakea panttioikeuden kirjaamista asiakkaan arvo-osuustilille/säilytykseen ja hoitotilille sekä kirjata arvo-osuustilille/säilytykseen sitä koskeva siirtokielto.

Mikäli asiakas ei suorita näitä saatavia, pankilla on oikeus realisoida markkinahintaan riittävä määrä arvo-osuuksia/arvopapereita saataviensa kattamiseksi 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun pankki on kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle saataviensa erääntymisistä. Määräaika lasketaan alkavaksi kohdassa 22. Pankin ilmoitukset mainitulla tavalla.

Pankilla on selvitetäväksi annettuun arvopaperikauppaan liittyvien veloitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvo-osuuteen, joka on kaupan johdosta kirjattu lainsäädännössä tarkoitetulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu arvo-osuudesta, on vastaavasti sovellettava myytyyn ja ostettuun arvopaperiin, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten ja niihin kohdistuvaan tilioikeuteen.

11. Asiakkaan vastuu ja korvausvelvollisuus

Asiakas on vastuussa siitä, että pankin käytettävissä on riittävästi varoja sopimuksessa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseen.

Asiakas sitoutuu luovuttamaan pankille pyydettyä tämän sopimuksen edellyttämien toimenpiteiden toteuttamiseksi tarvittavan

asiakirjaselvityksen.

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä tämän sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla mm. sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ, pankin maksamatsanktiomaksut sekä kurssimuutoksista aiheutuneet kustannukset.

Asiakas on myös velvollinen korvaamaan täysimääräisesti vahingon määrän ja muut kustannukset, jotka aiheutuvat pankille asiakkaan tai tämän asiamiehen tekemästä, kirjaukseen johtaneesta perusteettomasta kirjaushakemuksesta tai siitä, että asiakas kieltäytyy antamasta suostumustaan virheellisen kirjauksen korjaamiseen.

Korvausvelvollisuuden välttämiseksi asiakas on velvollinen osoittamaan, ettei hän tai hänen asiamiehensä ole menetellyt tuottamuksellisesti.

Mikäli omistusosuus saavuttaa liputusrajan (ylittää tai vähenee), asiakas on velvollinen ilmoittamaan tästä lain ja markkinasääntöjen edellyttämällä tavalla suoraan asianomaiselle taholle.

12. Pankin vastuu ja korvausvelvollisuus

Pankki vastaa virheellään tai laiminlyönneillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta, kuten esimerkiksi saamatta jääneestä tuotosta. Pankki ei vastaa myöskään kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta.

Jos säilytykseen jätetty arvopaperi katoaa tai tuhoutuu pankin syyksi katsottavasta tapahtumasta, pankki ilmoittaa tästä asiakkaalle ja hankkii tilalle vastaavan arvopaperin. Ellei tämä ole mahdollista, arvopaperi korvataan vahingon ilmenemispäivän markkinahintaan.

Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut arvopaperi asiakkaan puolesta.

Pankki ei vastaa ulkomaisten alisäilyttäjien tai arvopaperi- ja selvityskeskusten maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai näiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista. Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät riittävän huolellisesti sekä säännöllisesti arvioi näiden toimintaa. Jos ulkomaisen alisäilyttäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsomiinsa toimiin vahingonkorvausvaatimuksen välittämiseksi ulkomaiselle alisäilyttäjälle, mikäli asiakas niin vaatii.

Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu vahingoitetun omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai se olisi pitänyt havaita.

Pankki ei vastaa arvopapereiden ostamiseen, omistamiseen ja vaihdantaan mahdollisesti liittyvistä poliittisista, taloudellisista, oikeudellisista eikä ennalta arvaamattomista riskeistä syntyvistä vahingoista.

Pankki ei vastaa valuuttakurssien muutoksesta tai valuuttakaupoista johtuvista asiakkaalle aiheutuvista valuuttakurssiriskeistä eikä asiakkaan toimeksiantoihin mahdollisesti liittyvistä korkokuluista.

Pankki ei vastaa liikkeeseenlaskijan tai muun ulkopuolisen tahon toimittamien ja/tai pankin mahdollisesti edelleen lähettämien tietojen oikeellisuudesta.

Pankki ei ole velvollinen tutkimaan arvopapereiden omistajien, alisäilyttäjien tai liikkeeseenlaskijoiden ilmoittamien tietojen alkuperäisyyttä, aitoutta, voimaantuloa tai sitovaa vaikutusta tai näistä seikoista annettua asiakirjaa tai vakuutusta tai muita vastaavia seikkoja.

Nämä ehdot eivät rajoita asiakkaalle arvo-osuus- tai arvopaperitililainsäädännön mukaan kuuluvia oikeuksia, joista ei voi sopia toisin.

13. Ulkopuolisen avun käyttäminen ja asiakastietojen luovuttaminen

Pankilla on oikeus omalla vastuullaan käyttää ulkopuolista apua näissä ehdoissa mainittujen tehtävien hoitamiseksi. Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa ainoastaan siinä määrin kuin toimeksiannon toteuttaminen vaatii.

Tietoja arvo-osuustilistä/säilytyksestä annetaan viranomaisille vain asiakkaan suostumuksella tai asianomaisen valtion lain, viranomaisten määräysten, markkinasääntöjen tai kauppatapojen niin vaatiessa. Lisäksi pankilla on erityinen velvollisuus luovuttaa tietoa asiakkaan lukuun säilytettävistä asiakasvaroista ja tietyistä säilytyksen ehdoista pyynnöstä Finanssivalvonnalle tai muulle toimivaltaiselle viranomaiselle, konkurssipesän pesänhoitajalle, saneeraus-menettelyn selvittäjälle, ulosottoviranomaiselle ja Rahoitusvakuusvirastolle.

14. Alaikäisyys

Alaikäisen asiakkaan puolesta tämän sopimuksen allekirjoittavat ja irtisanovat molemmat vanhemmat edunvalvojina yhdessä.

Kumpikin vanhemmista on oikeutettu yksinäänkin antamaan pankille alaikäisen arvo-osuustilillä/säilytyksessä olevaa ja niihin kirjattavaa omaisuutta koskevia osto-, merkintä- ja myyntitoimeksiantoja sekä toimenpideohjeita, ellei pankille kirjallisesti toisin ilmoiteta.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on pankille ilmoitettava kirjallisesti.

15. Muut kuin kirjalliset toimeksiannot

Voidakseen antaa toimeksiantoja esimerkiksi puhelimitse, faksilla tai verkkopankissa, asiakkaan tulee tehdä erillinen sopimus.

16. Säilytykseen tuotavien arvopapereiden tarkastaminen, yksilöiminen ja pankin suorittama raportointi

Pankilla on kolme (3) pankkipäivää aikaa tarkastaa hoidettaviksi otettavat kotimaiset arvopaperit.

Ulkomaiset arvopaperit hyväksytään asiakkaan säilytykseen sen jälkeen, kun pankin ulkomainen alisäilyttäjä on tarkastanut arvopaperit ja hyväksynyt ne. Pankki ilmoittaa asiakkaalle erikseen säilytyksen hyväksymisestä.

Pankki ei vastaa ennen säilytykseen kirjaamista erääntyvistä velvoitteista.

Arvo-osuuksia tai arvopapereita luovutettaessa hoito päättyy, kun asiakkaan katsotaan esittäneen luovutuspyynnön pankille.

Pankilla on oikeus suorittaa vaadittava raportointi arvopapereista siltä osin kuin MiFID II niin edellyttää. Raportointimahdollisuus edellyttää, että yhteisöasiakkaan LEI-tunnus tai henkilöasiakkaan kaikki kansalaisuudet tai muu henkilötunniste ja yksilöintitunniste on oltava pankin tiedossa. Mikäli asiakkaan puolesta toimii valtuutettu, vastaavattiedot on oltava valtuutetusta.

Mikäli asiakkaalla on säilytyksessä vivutettuja rahoitusvälineitä tai säilytykseen kohdistuu ehdolliseen velkaan liittyviä liiketoimia, asiakas suostuu siihen, että pankki ei suorita näistä välinekohtaista raportointia asiakkaalle.

17. Varojen alkuperä

Asiakas vakuuttaa, että sen toimeksiannon hoitamiseen käyttämien tai arvo-osuustilille/säilytykseen antamien varojen todelliseen luonteeseen tai alkuperään ei liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä ja että kysymyksessä ei ole mainittujen varojen todellisen luonteen, alkuperän tai sijainnin tai niihin kohdistuvien määräämistöiden tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

Mikäli pankilla on sille ilmoitettujen tietojen tai muutoin saamiensa tietojen perusteella syytä epäillä varojen alkuperään liittyvän epäilyttäviä piirteitä, on pankki välittömästi oikeutettu keskeyttämään kyseessä olevan liiketoimen ja ilmoittamaan asiasta keskusrikospoliisin selvittelykeskukselle sekä antamaan selvittelykeskukselle kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka saattavat olla merkityksellisiä epäilyn selvittämiseksi.

18. Pankin oikeus keskeyttää toimenpiteet/sulkea tili

Pankilla on oikeus välittömästi keskeyttää toimenpiteet sekä sulkea arvo-osuustili, säilytys ja hoitotili milloin pankilla on perusteltu syy epäillä toimenpiteitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaran pankille tai kolmannelle osapuolelle.

19. Koko arvo-osuustilin siirto

Euroclear Finland Oy:n pankille tekemä ennakoilmoitus asiakkaan arvo-osuustilin siirrosta toisen tilinhoitajan hoidettavaksi rinnastetaan tämän sopimuksen irtisanomiseen asiakkaan toimesta, paitsi milloin sopimukseen liittyvään arvopaperisäilytykseen jää omaisuutta arvo-osuustilin siirrosta huolimatta. Pankki on tällöin oikeutettu avaamaansäilytyksen ylläpitämistä varten asiakkaalle uuden arvo-osuustilin, johon sovelletaan näitä ehtoja.

Pankki on oikeutettu ja velvollinen luovuttamaan voimassa olevien rajoituskirjausten perusteena olevista asiakirjoista pyydettyä valokopiot arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajalle.

Pankki pyrkii mahdollisuuksien mukaan toteuttamaan avoimina olevat, kohdissa 3.2 Hoitotoimenpiteet ja 3.3 Muut toimenpiteet, mainitut toimenpiteet vielä senkin jälkeen, kun pankki on vastaanottanut tilinsiirtoa koskevan ennakoilmoituksen. Pankki on oikeutettu, mutta ei velvollinen toteuttamaan nämä toimenpiteet, jos niitä koskeva toimeksianto on annettu tai niitä koskeva määräaika on alkanut ennen kuin pankki vastaanotti tilin siirtoa koskevan ennakoilmoituksen.

Arvo-osuustili, jonka Euroclear Finland Oy siirtää toiselta tilinhoitajalta pankin hoidettavaksi, on asiakkaan käytettävissä vasta sen jälkeen, kun pankki on lopullisesti vastaanottanut siirron kohteena olevan arvo-osuustilin.

Arvo-osuustilin siirto ei ole mahdollinen, jos tili on pantattu ja sille on kirjattu pantinhaltijan hakemuksesta siirtokielto. Tilin siirto ei ole myöskään mahdollinen Euroclear Finland Oy:n säännöissä mainituissa erityistilanteissa. Jos asiakas siirtää ulkomaiset arvopaperit toisen säilyttäjän haltuun, asiakkaan niihin kohdistuva tilioikeus pankkia kohtaan lakkaa.

20. Sopimuksen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja.

Pankki ilmoittaa kirjallisesti, pankin verkkopankissa 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.

21. Sopimuksen voimassaoloaika ja sen päätyminen

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

Asiakas voi irtisanoa sopimuksen päätyväksi viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut pankin tietoon.

Pankki voi irtisanoa sopimuksen päätyväksi 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon.

Mikäli asiakkaalla ei ole kohdan 5. Hoitotili mukaista hoitotiliä, pankki voi irtisanoa tämän sopimuksen päätyväksi välittömästi. Arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet ja muut säilytyksessä olevat arvopaperit siirretään asiakkaan osoittamalle toiselle arvo-osuustilille/säilytykseen sopimuksen päättymisen jälkeen, mikäli asiakas on suorittanut pankille arvo-osuustiliin, arvo-osuuksiin ja muuhun säilytykseen liittyvät palkkio-, kulu- ja muut saatavat.

Mikäli asiakas ei pankin tiedustelusta huolimatta osoita toista arvo-osuustiliä tai toista säilytystä, pankilla on oikeus myydä arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet ja ulkomaiset arvo-osuudet/arvopaperit. Pankki myy arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet ja ulkomaiset arvo-osuudet/arvopaperit, mikäli mahdollista markkinapaikan välityksellä ja aikaisintaan 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun pankki on sopimuksen päättymisen jälkeen tai sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi arvo-osuustili/säilytys. Määräaika lasketaan alkavaksi

kohdassa 22. Pankin ilmoitukset mainitulla tavalla. Pankki maksaa myynnissä kertyneet varat asiakkaan hoitotilille vähennettyään ensin pankille aiheutuneet kulut ja saatavat. Kotimaiset fyysiset arvopaperit pankki lähettää kirjattuna kirjeenä pankin tiedossa viimeksi olleeseen asiakkaan osoitteeseen, mikäli asiakas ei ilmoita mihin pankki voi toimittaa arvopaperit. Pankilla on oikeus menetellä edellä kerrotulla tavalla myös silloin, kun sopimus päättyy muusta kuin irtisanomisen johdosta. Mikäli arvo-osuustilillä/säilytyksessä ei ole omaisuutta eikä siihen ole vuoden aikana tehty kirjauksia, pankki on oikeutettu lopettamaan arvo-osuustilin/säilytyksen.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista. Pankki ei myöskään vastaa asiakkaan irtisanoessa sopimuksen irtisanomisajana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista, mikäli asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

Määräajat lasketaan alkavaksi kohdassa 22. Pankin ilmoitukset mainitulla tavalla. Arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet siirretään asiakkaan osoittamalle toiselle arvo-osuustilille sopimuksen päättymisen jälkeen, mikäli asiakas on suorittanut pankille arvo-osuustiliin ja arvo-osuuksiin liittyvät palkkiot ja maksut.

22. Pankin ilmoitukset

Pankin ilmoitukset katsotaan tulleen asiakkaan tietoon ja määräaika lasketaan alkavaksi, jollei muuta näytetä, seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä sen jälkeen, jona ilmoitus on annettu postin kuljetettavaksi, tai sinä päivänä, jolloin ilmoitus on annettu lähetille tai kun ilmoitus on toimitettu verkkopankkipalveluun tai muutoin pysyvällä välineellä asiakkaan saataville.

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

23. Keskustelujen ja viestien tallentaminen

Pankilla on lainsäädäntöön perustuva velvollisuus 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 toimeksiantossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa.

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

24. 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. Yksityiskohtaista tietoa henkilötietojen käsittelystä pankissa annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla pankin verkkosivuilla osoitteessa nordea.fi. Tietosuojaselosteeseen 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 henkilöille, 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 yhteensuhteeseen kulloinkin kuuluvalle 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.

25. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti toiselle sopijapuolelle ylivoimaisesta esteestä. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

26. Sovellettava laki ja riitujen ratkaiseminen

Sopimukseen ja siitä aiheutuvien riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia.

Sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Henkilöasiakkaalla on kuitenkin oikeus nostaa kanne kotipaikkansa käräjäoikeudessa, 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.

Nämä ehdot on laadittu suomen-, ruotsin- ja englanninkielellä. Mikäli näiden välillä on ristiriitaa, niin ratkaisevaa on suomenkielellä laadittu teksti.

27. Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot

Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuville ei markkinoida sijoituksia eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista informaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehotuksena.

Mikäli asiakas asuu Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa Pankilla on oikeus rajoittaa tämän sopimuksen mukaan tarjottavaa palvelua ilman eri ilmoitusta. Pankilla on oikeus purkaa sopimus ilman kohdan 21. mukaista irtisanomisaikaa, mikäli asiakas muuttaa Yhdysvaltoihin tai muuhun rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan pankille välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.