

### 1. Tillämpningsområde samt de bestämmelser och avtal som ska tillämpas

Dessa villkor tillämpas på det avtal Nordea Bank Abp ('banken') och kunden ingått och genom vilket banken åtar sig att

- registrera och förvalta kundens värdeandelar på ett värdeandelskonto
- förvara och förvalta kundens värdepappersegendom
- förvara och förvalta kundens utländska värdepapper och hänförliga kontorättigheter
- förvara kundens placeringsfundsandelar.

På uppdrag som gäller värdeandelar och värdepapper (genomföring och förmedling) tillämpas vid var tid gällande inhemsk eller utländsk lag och myndighetsförfordningar, varje marknadsplats och clearing-organisations regler och förordningar samt bankens vid var tid gällande allmänna villkor för uppdrag om köp och försäljning av värdepapper. Om kunden till sin nätbankstjänst anslutit den tjänst som banken vid var tid tillhandahåller i nätbanken och som är avsedd för placering, tillämpas dessutom bankens vid var tid gällande allmänna avtalsvillkor för tjänster som används med bankkoder.

På kundförhållandet tillämpas dessutom gällande värdepappers- och värdeandelslagstiftning samt beslut och myndigheters anvisningar som givits med stöd av lagstiftningen samt, i form av marknadsbestämmelser, instruktioner, anvisningar och föreskrifter för marknadsplatserna och clearingorganisationerna samt den på respektive marknad gällande handelsseden.

Ifall den avtalsenliga verksamheten sker utomlands, tillämpas på motsvarande sätt respektive lands lagstiftning och övriga marknadsbestämmelser.

Ifall dessa villkor avviker från inhemsk eller utländsk lagstiftning, myndighetsbeslut, föreskrifter och anvisningar som utfärdats med stöd av lagstiftningen eller från övriga marknadsbestämmelser, tillämpas i första hand ifrågavarande bestämmelser.

### 2. Definitioner

#### Värdepapper

Med värdepapper avses inhemska och utländska värdepapper i enlighet med värdepappersmarknadslagen.

#### Kunden

En avtalspart, som har godkänt dessa villkor och som banken har godkänt som kund. Kunden handlar i eget namn och för egen del i förhållande till banken.

**Marknadsplats** är en reglerad marknad som avses i lagstiftningen och en multilateral handelsplattform, handel som motsvarar dessa i andra stater än Finland samt en inhemsk eller utländsk clearingorganisation.

Med **marknadsregler** avses de beslut, myndighetsförfordningar och -regler som har getts utifrån gällande lagstiftning samt regler, anvisningar och bestämmelser för marknadsplatser, marknadernas övriga självreglering samt den handelssed som tillämpas vid var tid.

Med **LEI-kod** avses en identifieringskod för företag som är avsedd för att identifiera organisationer som fungerar på finansmarknaden. LEI är en förkortning av engelskans Legal Entity Identifier. Koden består av 20 tecken och baserar sig på standarden ISO 17442.

**MiFID II** avser Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU och implementeringen av detta jämte rättsakter och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Med **varaktigt medium** avses vilket som helst medium med hjälp av vilket kunden kan spara uppgifter som riktats till hen personligen på så sätt att uppgifterna finns tillgängliga för senare bruk under en tid som är ändamålsenlig för uppgifternas användningsändamål, och som möjliggör kopiering av uppgifterna i ett oförändrat format.

Med **förvaltare** avses nedan banken (Nordea Bank Abp), om inte något annat särskilt anges.

Med **kontaktperson** avses den befullmäktigade person som kunden meddelat banken och som har rätt att för kundens räkning ge banken order och anvisningar som är bindande för kunden.

### 3. Åtgärder som ingår i avtalet

#### 3.1. Förvar

##### Värdeandelar

De av kundens värdeandelar som ingår i Finlands värdeandels-system finns på ett värdeandelskonto i kundens namn i det värdeandelsregister som förs i bankens namn i Euroclear Finland Oy:s värdeandelsregister.

##### Utländska värdepapper och hänförliga kontorättigheter

Kundens utländska värdepapper registreras per kund i bankens förvarsbokföringssystem som kontorättigheter mellan banken och kunden. Utländska värdepapper som motsvarar de kontorättigheter som registrerats i bankens förvarsbokföringssystem förvaras av bankens utländska förvaringsinstitut.

I egenskap av kontoförvaltare svarar banken för alla kontakter till kunderna med undantag för vissa fall då det är nödvändigt att Euroclear Finland Oy kontaktar kunden direkt. Dessa undantags-situationer definieras närmare i Euroclear Finland Oy:s stadgar.

Banken förvarar de dokument som ligger till grund för registreringarna och registreringsansökningarna på det sätt som fastställs i lag och närmare i Euroclear Finland Oy:s stadgar.

Banken har namngett en person som har tillräckliga kunskaper och behörigheter för att ansvara för iakttagandet av skyldigheter i anslutning till förvaringen av kundmedel.

##### Fysiska värdepapper

Fysiska värdepapper förvaras i ett förvar i kundens namn i bankens valv avskilt från bankens egna värdepapper.

#### 3.2. Förvaltningsåtgärder

Förutom förvar utför banken beträffande värdepapper i förvaret följande förvaltningsåtgärder:

##### Aktier

- redovisning av mottagen utdelning
- meddelanden om emissioner
- teckningar enligt det uppdrag som kunden har gett
- utbyte av talonger, aktiebrev och interimsbevis
- meddelanden om emissioner av konvertibla skuldebrev, optionslån samt optionsrätter. Dessutom meddelar banken om offentliga köp- och säljanbud samt inlösningskrav och genomför åtgärderna i samband med detta enligt det uppdrag som kunden har gett
- meddelanden om fusioner, ändring av aktiens nominella värde (split) och utbyte av aktier samt genomför åtgärderna enligt det uppdrag som kunden har gett.

Banken sköter vinstutdelningen för fysiska aktier i förvaret endast om aktiebrevet har en utdelningskupong som utdelningen betalas mot eller om en notering om vinstutdelningen kan antecknas i aktiebrevet.

##### Obligationer, debenturer och andra obligationslån

- inlösnings av upplupen avkastning och kapitalamortering samt inkassering och redovisning av uppsagda obligationer, debenturer och andra obligationslån inom ramen för den täckning som erhållits av emittenten samt
- utbyte av teckningsbevisen mot skuldebrev.

##### Konvertibla skuldebrev, optionsbevis och optionsrätter

- meddelanden om att teckningstiden för utbytesrätt som hänför sig till konvertibelt skuldebrev upphör och genomförande av därtill hörande åtgärder enligt kundens uppdrag.

Meddelandet sänds eller ges på annat sätt senast tre (3) veckor innan den sista tecknings-/bytestiden går ut. Efter det har banken inte anmälningsskyldighet vad gäller konvertibla skuldebrev som finns på värdeandelskonto/i förvar.

##### Warranter

- redovisning av mottagen betalning.

### Andelar i placeringsfonder

- inlösning och redovisning av vinstandelar på kupongbasis.

Bankens förvaltningsåtgärd omfattar endast förvar om fonden betalar in vinstandelen direkt på kundens konto.

### Bank- och företagscertifikat samt övriga depositionsbevis

- mottagande och redovisning av räntor och kapital.

I fråga om värdeandelar genomför banken ovan nämnda eller motsvarande åtgärder beträffande de värdepapper som har överfört till värdeandelssystemet och registrerats på ett värdeandelskonto.

Banken sköter om att de värdepapper som finns i förvaret byts ut mot värdeandelar som registreras på kundens värdeandelskonto.

Banken tar för kundens räkning emot de utbetalningar som grundar sig på värdeandelarna.

I fråga om övriga värdepapper sköter banken endast förvaret av dessa.

### Övriga åtgärder

Ifall kunden inte före den utsatta dagen svarat på den förfrågan som banken sänt om avgiftsbelagd aktieemission, har banken rätt, men inte skyldighet, att sälja teckningsrätterna. Beträffande en aktieemission utan avgift tecknar banken gratisaktierna inom ramen för jämn delbarhet. Banken har också rätt, men inte skyldighet, att sälja de överskjutande teckningsrätterna.

Banken har rätt, men inte skyldighet att vidta andra åtgärder än de som särskilt nämns i villkoren, ifall de är nödvändiga för att bevara kundens rättigheter.

Banken har rätt att för kundens räkning vid behov teckna transport på värdepapper samt att motta utbetalningar.

Banken har rätt att öppna ett separat värdeandelskonto/förvar för sådana värdeandelar/värdepapper som är föremål för pantsättning, utmätning, kvarstad samt andra säkringsåtgärder utfärdade av myndighet.

### 3.4. Förvaltarregistrering

Värdeandelar som ägs av en utländsk kund registreras i kundens namn, om kunden inte ber om att dessa ska förvaltarregistreras. Om kunden vill förvaltarregistrera endast en del av sina värdeandelar, öppnas för kunden ett separat värdeandelskonto för dessa värdeandelar. För förvaltarregistrering ska kunden underteckna ett separat skriftligt samtycke.

För att kunna delta i bolagsstämma och där använda yttrande- och rösträtt bör aktieägaren registrera sig på den temporära delägarlista som Euroclear Finland Oy upprätthåller.

### 3.5 Penningmarknadsinstrument

Ett separat värdeandelskonto ska öppnas för penningmarknadsinstrument som ingår i värdeandelssystemet.

Ifall kunden är någon annan än ett samfund som är befriat från källskatt på ränteutgifter eller förskotts innehållning, kan på värdeandelskontot registreras endast obligationslån vars ursprungliga löptid är över ett år, om det inte med banken skriftligen avtalas om annat.

### 3.6 Bankens clearinguppdrag

Banken kan för clearing av affärer som gäller värdepapper använda clearing i realtid för värdepappers- och penningtransaktioner och vad gäller penningtransaktionerna även clearing enligt avtal.

Clearing i realtid betyder att banken gör värdepappers- och/eller penningtransaktioner i enlighet med det clearinguppdrag som gäller bolagets clearing då affären realiserats på marknadsplatsen. Clearing enligt avtal betyder att banken gör penningtransaktionerna enligt clearing på clearingdagen oberoende av om affären realiserats på marknadsplatsen.

Om en affär som clearats enligt avtal inte realiseras eller annulleras och affären inte kan clearas av skäl som inte beror på banken har

banken rätt att utan kundens samtycke annullera de penningtransaktioner som gjorts till konton i anslutning till affären. Banken har också rätt att annullera valutahandel i anslutning till affärer som clearats enligt avtal genom att göra motköp till kursnivån vid annulleringstidpunkten.

### 4. Utländska värdepapper

På utländska värdepapper och hänförliga kontorättigheter tillämpas i första hand villkoren i denna punkt och övriga villkor såvida de inte strider mot villkoren i denna punkt. Villkoren i punkterna 3.2 Förvaltningsåtgärder, 3.4. Förvaltarregistrering och 3.5. Penningmarknadsinstrument tillämpas dock inte på utländska värdepapper och hänförliga kontorättigheter.

#### 4.1 Utländska värdepapper och hänförliga kontorättigheter

Värdepappren förvaras hos en utländsk bank, ett fondbolag eller ett förvaltarsamfund (nedan förvaringsinstitut) som banken valt. Kundens utländska värdepapper förvaras normalt hos ett utländskt förvaringsinstitut på konton på vilka lokal lagstiftning tillämpas. Kundens kontorättigheter i anslutning till utländska värdepapper kan därför vara olika än rättigheterna i anslutning till inhemska värdepapper.

Banken har rätt att införa marknads- och produktspecifika begränsningar. Inga fysiska värdepapper överlämnas till kunden. Utländska värdepapper kan i allmänhet inte registreras utomlands i kundens namn, utan de registreras i bankens eller förvaringsinstitutets namn på kundmedelskonton. De utländska värdepapper som kunden innehar kan då inte nödvändigtvis särskiljas vid eventuella konkursituationer eller övriga insolvenssituationer. Enligt specificeringen i bankens bokföring över utländska förvar ingår de utländska värdepapper som kunden innehar och hänförliga kontorättigheter i kundens egendom.

Kundens utländska värdepapper kan förvaras på ett gemensamt konto som omfattas av utländsk lagstiftning, dvs. ett konto som har flera parter värdepapper och/eller också bankens eller förvaringsinstitutets värdepapper. Kundens rätt till de värdepapper som förvaras på det gemensamma kontot kan vara en andelsrätt enligt antal till medel på det gemensamma kontot eller en annan samäganderätt som baserar sig på utländsk lagstiftning. Detta kan ha betydelse bl.a. när utdelningsandelar vid bolagshändelser definieras samt när tillgångarna separeras vid eventuell konkurs eller annan motsvarande insolvenssituation samt vid eventuella fel vid handelsclearing.

Ifall banken ställer sina egna värdepapper som säkerhet också för kundens affärer, har banken kundens värdepapper som säkerhet. Om den säkerhet som banken ställt för kundens räkning inte räcker till för genomförandet av både bankens egna och kundens affärer, har banken rätt att välja vilkendera affär som ska genomföras. Förvaringsinstitutet för utländska värdepapper kan också ha säkerhets- eller kvitteringsrätt till värdepappren i fråga. När det gäller värdepapper som förvaras på det gemensamma kontot kan kundens värdepapper vara föremål för säkerhets- eller kvitteringsrätt även på basis av andras än kundens förpliktelser.

Om en betalning som gäller clearing, betalning av avkastning eller annan bolagshändelse som gäller värdepappershandel, sker i annan valuta än valutorna för kundens förvaltningskonto, gör banken nödvändiga valutaaffärer och gottskriver kundens konto i förvaltningskontots valuta om inte annat avtalats. Kunden svarar för de kostnader som orsakats av valutaväxlingen och bär valutakurs-risken till följd av ändrade valutakurser i anknytning till bolags-händelser och penningtransaktioner.

#### 4.2 Utländska värdepapper som är föremål för handel på reglerad marknad i Finland

För handel i Finland har värdepappren registrerats hos emittentens lokala värdepapperscentral i bankens namn för kundens räkning eller hos Euroclear Finland Oy i kundens namn.

#### 4.3 Förvaltningsåtgärder för utländska värdepapper

De förvaltningsåtgärder som nämns i punkt 3.2 i dessa villkor vidtar banken vad gäller andra värdepapper än de som är föremål för handel på en reglerad marknad på Nasdaq Helsinki Oy, endast om tidpunkten för åtgärden i tillräckligt god tid har meddelats i Officiella tidningen eller en riksomfattande dagstidning eller om emittenten av värdepappret skriftligen särskilt meddelat banken om åtgärden och banken har gått med på att genomföra den. Banken ansvarar inte för förvaltningsåtgärder som inte meddelats banken på ovan nämnda sätt. Genomförandet av förvaltningsåtgärden kan avvika markant från det beslut eller den förvaltningsåtgärd som emittenten av värdepappret meddelat.

#### 4.4 Bankens rätt att agera utifrån förvaringsinstitutets förhandsuppgifter om bolagshändelse eller betalning

Banken har rätt, men inte skyldighet, att genomföra en bolagshändelse eller gottskriva en betalning till kundens förvaltningskonto utifrån förhandsuppgiften från förvaringsinstitutet. Om betalningen från förvaringsinstitutet eller annan betalning som gäller bolagshändelse avviker från förhandsuppgiften eller om banken inte, på grund av en orsak som inte beror på banken själv, får motsvarande medel från förvaringsinstitutet vid den överenskomna tidpunkten, har banken rätt att göra alla nödvändiga korrigeringar på kundens konton.

Banken har rätt att debitera kundens förvaltningskonto med de kostnader som orsakas banken av det ovan nämnda.

#### 4.5 Bankens rätt till korrigeringar

Om kunden har fått en felaktig eller omotiverad betalning (för lite eller för mycket), har banken rätt att korrigera betalningen genom att debitera eller gottskriva kundens förvaltningskonto eller värdeandelskonto/förvar samt genomföra de eventuellt nödvändiga valutaaffärerna i anslutning till de ovan nämnda åtgärderna.

Banken har rätt att ta ut de kostnader som orsakas banken av det ovan nämnda från kundens förvaltningskonto.

#### 4.6 Information till aktieägarna

Det utländska förvaringsinstitutet ansvarar för att informationen till aktieägarna förmedlas till banken. Banken sänder kunderna den information till aktieägarna som banken fått från det utländska förvaringsinstitutet och som kräver åtgärder av kunden. Banken försöker också förmedla den information som banken får så sent från förvaringsinstitutet att informationen inte kan förmedlas till kunden inom den tid som behövs för att genomföra kundens uppdrag. Banken ansvarar inte för att den information som det utländska förvaringsinstitutet sänder är korrekt. Banken har ingen särskild informationsskyldighet om emittenten, förvaringsinstitutet eller någon annan instans sköter informationen till aktieägarna.

Banken är inte skyldig att till innehavaren av värdepapper förmedla information som banken endast fått för kännedom och som det utländska förvaringsinstitutet inte förmedlar vidare antingen till emittenten, den som organiserar transaktionen eller motsvarande (t.ex. grupptalan).

#### 4.7 Uppdrag som gäller bolagshändelser

Banken meddelar kunden den tidsfrist som gäller bolagshändelsen och kunden måste sända uppdraget om bolagshändelsen till banken inom denna tidsfrist.

Banken har rätt att begränsa valmöjligheter i anslutning till bolagshändelserna.

Banken förmedlar uppdraget till förvaringsinstitutet för genomförande. Banken ansvarar inte för att instruktionerna verkställs.

Förvaringsinstitutets beräkning av utdelningsandelar i anslutning till bolagshändelserna eller en faktor som beror på marknadsregler kan påverka den utbetalning som kunden får i anslutning till bolagshändelsen.

Om kunden inte ger banken det uppdrag som gäller bolagshändelsen inom den tidsfrist som banken gett, har banken rätt men inte skyldighet, att vidta åtgärder.

Kundens uppdrag som gäller bolagshändelser är alltid bindande om inte förvaringsinstitutet godkänner kundens annullering.

#### 4.8. Betalningar i anslutning till bolagshändelser

Banken förmedlar betalningar i anslutning till bolagshändelser till kundens förvaltningskonto om inte annat avtalats. Skatt debiteras för betalningen om tillämpliga skatteregler så förutsätter samt en eventuell avgift som förvaringsinstitutet eller annan instans debiterar.

Betalningarna registreras på kundens förvaltningskonto senast tio (10) bankdagar efter det att banken har fått förvaringsinstitutets anmälan om att betalningen har ankommit och registrerats på bankens konto. Om betalningen är i valuta, förmedlas den växlad till euro enligt kurserna i valutahandeln om inte annat har avtalats skriftligen.

Debiteringarna från kundens förvaltningskonto eller motsvarande konto registreras enligt den dag då förvaringsinstitutet har anmält debiteringen eller så som valutabestämmelserna förutsätter.

Värdepapper från en bolagshändelse registreras i kundens förvar senast tio (10) bankdagar efter att banken har mottagit förvaringsinstitutets bekräftelse om att värdepappren har registrerats i bankens förvar.

På utländska marknader genomförs inte bolagshändelser som t.ex. aktiesplit nödvändigtvis på den utsatta dagen vilket kunden måste ta hänsyn till i samband med handeln.

#### 4.9 Bolagsstämmor

Det är i allmänhet inte möjligt för kunden att delta i ett utländskt bolags bolagsstämma. Om det går att arrangera deltagandet, har banken rätt att från kundens förvaltningskonto uppbära de kostnader som aktieägarens deltagande medför och de avgifter som separat avtalats.

#### 4.10 Utbetalning av avkastning

Avkastningen i valuta på värdepappren och kapitalåterbärningar utbetalas alltid omräknade till valutatan för kundens förvaltningskonto enligt de kurser som används i valutahandeln, om inte annat avtalats. Betalningarna registreras på kundens förvaltningskonto senast tio (10) bankdagar efter att banken har fått förvaringsinstitutets bekräftelse om att betalningen ankommit och registrerats på bankens konto. För den erlagda avkastningen uppbärs skatt, om skattebestämmelserna så förutsätter.

De värdepapper som kommer som betalning av avkastning registreras i kundens förvar senast tio (10) bankdagar efter att banken har mottagit förvaringsinstitutets bekräftelse om att värdepappren har registrerats i bankens förvar. Kunden får uppgift om de värdepapper som kommer som betalning av avkastning endast om kunden utifrån förvaringsinstitutets information har möjlighet att välja om hen mottar betalningen av avkastningen i pengar eller i värdepapper. Om kundens förmögenhet inte räcker till aktieval, ansvarar kunden för eventuella kostnader när utdelningen betalas i pengar.

#### 4.10.1 Bankens rätt att agera utifrån förvaringsinstitutets förhandsuppgifter som gäller betalning av avkastning

Banken har rätt, men inte skyldighet, att betala avkastning utifrån förvaringsinstitutets förhandsuppgifter. Om betalningen från förvaringsinstitutet eller annan betalning i anslutning till bolagshändelsen avviker från förhandsuppgiften eller om banken inte, på grund av en orsak som inte beror på banken själv, får motsvarande medel från förvaringsinstitutet vid den tidpunkt som står i förhandsuppgiften, har banken rätt att göra nödvändiga korrigeringar på kundens konton.

Banken har rätt att debitera kundens förvaltningskonto med de kostnader som orsakas banken av det ovan nämnda.

#### 4.10.2 Bankens rätt till korrigeringar

Om kunden har fått en felaktig eller omotiverad betalning (för lite eller för mycket) i anslutning till betalningen av avkastningen, har banken rätt att korrigera betalningen genom att debitera eller gottskriva kundens förvaltningskonto eller värdeandelskonto/förvar samt genomföra eventuella nödvändiga valutaaffärer i anslutning till de ovan nämnda åtgärderna.

Banken har rätt att ta ut de kostnader som orsakas av det ovan nämnda från kundens förvaltningskonto.

### 4.11 Rättsliga fel

Banken är inte ansvarig ifall de aktier som registrerats för handel hos en lokal värdepapperscentral eller Euroclear Finland Oy belastas av ett för banken tidigare obekant rättsligt fel, såsom utomståendes ägande- eller panträtt.

### 4.12 Överlåtelse av värdeandelar och värdepapper

Banken ska utan dröjsmål underrättas om alla ändringar i äganderätten samt om övriga ändringar som sker i tidigare registrerade uppgifter. Banken, den utländska emittenten eller den lokala värdepapperscentralen svarar inte för förlust av rättighet som orsakats av att meddelande om överföring av äganderätten eller ändring som skett i de tidigare registrerade uppgifterna har försummats.

### 5. Skötselkonto

Kunden ska som förvaltningskonto ha ett konto i Nordea Bank Abp, på vilket utdelning o. dyl. likvider betalas.

Kunden befullmäktigar banken att debitera förvaltningskontot med de avgifter som föranleds av åtgärder i samband med förvaltningen av egendomen samt för erläggandet av bankens serviceavgifter och provisioner.

Kunden ansvarar för att det finns tillräckliga medel på kontot för ovanstående debiteringar.

Ifall det på kontot på debiteringsdagen inte finns tillräckliga medel för detta ändamål, svarar banken inte för att uppdraget utförs.

Om det förvaltningskonto, som är en förutsättning för detta avtal, har avslutats medan värdeandelskontot/förvaret är i kraft, har banken rätt att öppna ett nytt förvaltningskonto för de åtgärder som avses i punkt 21. Avtalets giltighetstid och upphörande.

### 6. Serviceavgifter och andra avgifter

Banken uppstår serviceavgifterna enligt bankens gällande Prislista i en eller flera rater.

Prislistan, som utgör en del av detta avtal, finns till påseende på bankens samtliga kontor.

Utöver de serviceavgifter som ska betalas till banken ska kunden dessutom betala eventuella andra avgifter och kostnader som gäller tjänster som erbjuds kunden enligt detta avtal samt eventuella provisioner, avgifter och kostnader som Euroclear Finland Oy och andra parter eventuellt tagit ut av banken i anslutning till detta avtal.

### 7. Ändring i Prislistan

Banken informerar kunden skriftligen om avgifter som inte ingick i Prislistan då avtalet undertecknades. Avgiften träder i kraft från början av den kalendermånad som närmast följer en månad efter att banken har skickat kunden ett meddelande om ändringen.

Banken informerar om höjningar av avgifter i Prislistan. Ändringen träder i kraft från början av den kalendermånad som närmast följer en månad efter det att höjningen har publicerats i Prislistan. På ovan nämnt sätt meddelar banken också om sådana avgifter som orsakas av lagändring eller direktiv av myndighet.

Om kunden inte godkänner ändringen, ska hen skriftligen säga upp avtalet innan ändringen träder i kraft.

### 8. Information till kunden

Om inte annat har avtalats sänder banken en bekräftelse till kunden över de registreringar som görs på värdeandelskontot/i förvaret, minst en gång i månaden, förutsatt att det skett förändringar i registreringarna efter den föregående bekräftelsen.

Meddelandet sänds också till övriga rättsinnehavare som registrerats på värdeandelskontot, ifall beslutet gäller deras rättigheter.

Banken sänder varje år senast före den tidpunkt som fastställs i lagstiftningen en förteckning över den förmögenhet som vid slutet av föregående år fanns på värdeandelskontot/i förvaret.

Om en prisuppgift inte finns tillgänglig på marknaden för något värdepapper i förvaret har banken rätt att ange en rimlig uppskattning av prisuppgiften.

Banken har ingen separat informationsskyldighet för åtgärder som omfattas av avtalet om emittenten eller dess representant vidtar åtgärden. Informationsskyldighet föreligger inte heller då löptiden för warranten upphör. Inget separat meddelande sänds till kunden om teckningsrätter som förväras under teckningstiden vid emissioner eller om aktier som under åtgärdstiden för ett köpeanbud eller inlösenanbud lämnats på värdeandelskontot/i förvaret. Något separat meddelande sänds inte heller till kunden om genomförande av förvaltningsåtgärd t.ex. för teckningsrätter som förväras under teckningstiden vid emissioner eller om aktier som under åtgärdstiden för ett köpeanbud eller inlösenanbud lämnats på värdeandelskontot/i förvaret.

Banken är inte skyldig att förmedla information om en transaktion som banken endast fått för kännedom.

Banken har rätt att förmedla information från en emittent, ett förvaringsinstitut eller annan tredje part på det språk som banken fått informationen på eller på annat språk som banken väljer. Banken ansvarar inte för översättningens riktighet eller för eventuell skada som uppkommit på grund av den.

Banken är inte skyldig att informera kunden om en eventuell grupp-talan som gäller ett värdepapper som är eller har varit i förvar trots att banken fått kännedom om grupp-talan.

### 9. Reklamations- och anmälningsskyldighet

#### 9.1 Kundens reklamationskyldighet

Ifall kunden anser att banken har handlat i strid med dessa villkor, ska kunden göra en anmärkning om detta till banken inom 30 kalenderdagar från det kunden har fått kännedom om åtgärden beträffande värdepappersförvaret/värdeandelskontot. Tidsfristen börjar i enlighet med punkt 22. Bankens meddelanden.

Om inte anmärkningen ges inom denna tidsfrist, anses kunden ha godkänt åtgärden.

#### 9.2 Kundens skyldighet att lämna upplysningar

Kunden är skyldig att informera banken om ändringar i hans namn, adress, skattemässiga ställning, alla medborgarskap, LEI-kod och andra kunduppgifter.

Banken har rätt att på eget initiativ uppdatera kundens adressuppgifter utgående från uppgifter som banken erhållit från befolkningsregistret eller någon annan tillförlitlig officiell instans.

Kunden ska meddela banken ifall hans kontaktperson ändras.

Banken svarar inte för skada som beror på att kunden inte har informerat banken om att ovan nämnda uppgifter har ändrats.

Kunden förbinder sig också att vid behov meddela banken om försäljning av värdepapper i förvaret eller beloppet av den betalning eller kreditering som kunden fått genom inlösen om banken inte på annat sätt får sådan information.

### 10. Bankens panträtt

Den egendom som finns på värdeandelskontot/i förvaret och de medel som finns på förvaltningskontot utgör säkerhet för de fordringar på avgifter och kostnader som banken har på kunden beträffande förvaltningen av de värdeandelar/värdepapper som finns på värdeandelskontot/i förvaret samt för fordringar i anslutning till kundens uppdrag och dröjsmålsräntor för dessa

För att trygga sina fordringar i anslutning till de tjänster som banken erbjuder kunden har banken rätt att ansöka om att panträtt inskrivs på kundens värdeandelskonto/i kundens förvar och på kundens förvaltningskonto samt att registrera förbud mot överföring som gäller värdeandelskontot/förvaret.

Ifall kunden inte erlärger denna fordran har banken rätt att till marknadspris realisera en tillräcklig mängd av värdeandelar/värdepapper för att få sin fordran täckt 30 kalenderdagar från det att banken skriftligen har meddelat kunden om att bankens fordran förfaller. Tidsfristen börjar i enlighet med punkt 22. Bankens meddelanden.

För att uppfylla sina skyldigheter i anslutning till en värdepappersaffär som lämnats för clearing har banken panträtt till den värdeandel som på grund av värdepappersaffären har registrerats på ett sådant kommissionskonto om avses i lagstiftningen. Vad som här sagts om värdeandelar ska på motsvarande sätt tillämpas på sålda och köpta värdepapper som har överlåtits till ett utländskt förvaringsinstitut, en utländsk clearingorganisation eller clearingpart för avveckling av värdepappersaffären och på hänförlig kontorätt.

#### 11. Kundens ansvar och ersättningsskyldighet

Kunden svarar för att banken har tillgång till tillräckliga medel för utförandet av de åtgärder som avses i avtalet.

Kunden förbinder sig att till banken på begäran överlåta en dokumentutredning som behövs för att genomföra de åtgärder detta avtal förutsätter.

Kunden är skyldig att ersätta banken de skador som orsakas av att kunden inte uppfyller sina skyldigheter enligt detta avtal. Sådana skador kan bland annat vara extra kostnader och arbete till följd av avtalsbrott, sanktionsavgifter som banken har erlagt samt kostnader till följd av kursförändringar.

Kunden är också skyldig att till fullt belopp ersätta en sådan skada och övriga kostnader, vilka orsakas banken till följd av en registrering som utförts utifrån kundens eller kundens ombuds ogrundade registreringsansökan eller för att kunden vägrar ge sitt samtycke till att en felaktig registrering korrigeras.

För att undvika ersättningsskyldigheten är kunden skyldig att påvisa att varken kunden eller kundens ombud har handlat oaktsamt.

Ifall ägarandelen når flaggningsgränsen (går över eller under) är kunden skyldig att meddela detta på det sätt som förutsätts i lagen och marknadsreglerna direkt till vederbörlig instans.

#### 12. Bankens ansvar och ersättningsskyldighet

Banken svarar för direkt skada som orsakats kunden på grund av bankens fel eller försumelse. Banken svarar inte för medelbar eller indirekt skada, såsom utebliven avkastning. Banken svarar inte heller för skada som orsakats en tredje part.

Om värdepapper som inlämnats till förvar försvinner eller förstörs på grund av en händelse som kan anses bero på banken, meddelar banken kunden detta och införskaffar motsvarande värdepapper. Om detta inte är möjligt, ersätts värdepappret till marknadskursen för den dag då skadan upptäcktes.

Banken har rätt att döda ett försvunnet eller förstört värdepapper för kundens räkning.

Banken svarar inte för de skador som kan orsakas på grund av utländska förvaringsinstituts eller värdepappers- och clearingcentralers betalningsoförmåga eller konkurs eller störningar i deras system. Banken ansvarar endast för att den tillräckligt omsorgsfullt väljer de förvaringsinstitut som den använder samt regelbundet följer upp deras verksamhet. Om ett utländskt förvaringsinstituts verksamhet orsakar kunden skada vidtar banken åtgärder den anser vara rimliga för att förmedla skadeståndsanspråk till det utländska förvaringsinstitutet om kunden så kräver.

Maximibeloppet för skadeersättningen begränsas till den skadade egendomens marknadsvärde vid den tidpunkt då bankens fel eller försumelse uppdagades eller borde ha uppdagats.

Banken svarar inte för skada som eventuellt kan uppstå i samband med köp, innehav eller utbyte av värdepapper till följd av politiska, rättsliga eller på förhand oförutsägbara risker.

Banken ansvarar inte för valutakursrisk som orsakas kunden till följd av ändringar i valutakurser eller valutahandel och inte heller för

eventuella räntekostnader i anslutning till kundens uppdrag.

Banken ansvarar inte för att de uppgifter som en emittent eller annan tredje part delat och/eller banken eventuellt vidareförmedlat är korrekta.

Banken är inte skyldig att undersöka ursprunget, äktheten, ikraftträdandet eller bindande inverkan avseende de uppgifter som innehavaren av värdepappren, förvaringsinstitutet eller emittenterna meddelat eller dokument eller försäkran som getts för dessa eller andra liknande omständigheter.

Dessa villkor begränsar inte kundens rättigheter enligt lagstiftningen avseende värdeandelar och värdepapperskonton, vilka inte kan avtalas bort.

#### 13. Användning av utomståendes hjälp och överlåtelse av kunduppgifter

Banken har rätt att på eget ansvar använda utomståendes hjälp för att sköta de åligganden som nämns i dessa villkor. I sådana fall får kunduppgifter endast lämnas i den utsträckning som behövs för att genomföra uppdraget.

Uppgifter om värdeandelskontot/förvaret ges till myndigheterna endast med kundens samtycke eller om ifrågavarande stats lag, myndighetsföreskrifter, marknadsregler eller handelssed så kräver. Dessutom har banken en särskild skyldighet att på begäran lämna uppgifter om kundmedel och villkor för vissa förvar för en kunds räkning till Finansinspektionen eller annan behörig myndighet, boförvaltare av konkursbo, utredningsman för saneringsförfarande, utökningsmyndighet och Verket för finansiell stabilitet.

#### 14. Minderårig

För en minderårig kunds räkning ska detta avtal undertecknas och uppsägas av båda föräldrarna tillsammans i deras egenskap av intressebevakare.

Vardera av föräldrarna har rätt att ensam ge uppdrag åt banken om köp, teckning och försäljning samt anvisningar om åtgärder och registreringar som gäller den minderårigas egendom på värdeandelskontot eller i värdepappersförvaret, om inte banken skriftligen meddelas annat.

Banken ska skriftligen meddelas ändringar i intressebevakningen.

#### 15. Andra än skriftliga uppdrag

Kunden ska ingå ett separat avtal för att kunna ge uppdrag t.ex. per telefon, med fax eller i nätbanken.

#### 16. Kontroll och identifiering av värdepapper som inlämnas till förvar samt rapporter som banken sammanställer

Banken har tre (3) bankdagar till sitt förfogande för att granska värdepapper som inlämnats till förvar.

Utländska värdepapper godkänns till kundens förvar efter att bankens utländska förvaringsinstitut har granskat värdepappren och godkänt dem. Banken meddelar separat kunden om att värdepappren har godkänts till förvar.

Banken svarar inte för åligganden som förfaller innan värdepappren har registrerats i förvaret.

Då värdeandelar eller värdepapper överläts upphör förvaltningen när kunden anses ha framfört en överlåtelsebegäran till banken.

Banken har rätt att sammanställa erforderliga rapporter över värdepappren till den del MiFID II kräver det. Rapporteringsmöjligheten förutsätter att banken känner till en organisationskunds LEI-kod eller en privatkunds alla medborgarskap eller annan identifikation och identifierare. Om kunden befullmäktigat en annan person att sköta sina ärenden ska banken känna till motsvarande uppgifter om den befullmäktigade.

Om kunden i sitt förvar har finansiella instrument med hävstångseffekt eller om förvaret är förknippat med affärstransaktioner i anslutning till villkorlig skuld samtycker kunden till att banken inte ger kunden några rapporter för dessa instrument.

### 17. Medlens ursprung

Kunden försäkras att inga tvivelaktiga eller kriminella omständigheter är förknippade med den förmögenhet som omfattas av kundens uppdrag eller ingår i kundens värdeandelskonto/värdepappersförvar samt att det inte är fråga om att undanröja eller dölja sådan förmögenhets egentliga natur, ursprung, placering eller därmed förbundna rättigheter eller disposition.

Om banken på grund av uppgifter som meddelats banken eller på annat sätt kommit till bankens kännedom har anledning att misstänka att förmögenheten härrör från tvivelaktiga affärer, har banken rätt att omedelbart avbryta pågående uppdrag samt att anmäla ärendet till centralkriminalpolisens utredningscentral samt bistå utredningscentralen med alla uppgifter och dokumentation av betydelse för utredning av misstankarna.

### 18. Bankens rätt att avbryta åtgärder/spärra kontot

Banken har rätt att omedelbart avbryta åtgärderna samt spärra värdeandelskontot, förvaret och förvaltningskontot då banken har grundad anledning att misstänka att åtgärderna används för lagstridigt ändamål eller på ett sätt som kan orsaka skada eller skaderisk för banken eller tredje part.

### 19. Överföring av hela värdeandelskontot

Euroclear Finland Oy:s förhandsinformation till banken om överföring av kundens värdeandelskonto till en annan kontoförvaltare jämställs med att kunden säger upp detta avtal, utom i de fall då det trots värdeandelskontots överföring återstår förmögenhet i det värdepappersförvar som avses i detta avtal. Banken har då rätt att öppna ett nytt värdeandelskonto för kunden för att kunna upprätthålla förvaret. Dessa villkor tillämpas på det nya värdeandelskontot.

Banken har rätt och skyldighet att på begäran överläta kopior av de dokument som ligger som grund för de registreringar som är i kraft till den kontoförvaltare som tagit emot värdeandelskontot.

Banken strävar efter att enligt möjlighet genomföra de åtgärder som inte ännu förverkligats och som nämns i punkterna 3.2 Förvaltningsåtgärder och 3.3 Övriga åtgärder även efter att banken har tagit emot förhandsinformationen om överföringen av kontot. Banken har rätt men är inte skyldig att genomföra dessa åtgärder om man erhållit ett uppdrag för åtgärderna eller om tidsfristen för åtgärderna har börjat innan banken tog emot förhandsinformationen om överföring av kontot.

Det värdeandelskonto som Euroclear Finland Oy överför från en annan kontoförvaltare för förvaltning av banken står till kundens förfogande först då banken slutgiltigt har tagit emot det värdeandelskonto som överförs.

Värdeandelskontot kan inte överföras om kontot är pantsatt och ett förbud mot överföring har registrerats på kontot på ansökan av pantinnehavaren. Det är inte heller möjligt att överföra kontot i de särskilda fall som nämns i Euroclear Finland Oy:s stadgar. Om kunden överför utländska värdepapper till en annan förvaltare upphör kundens kontorätt till dem att gälla gentemot banken.

### 20. Ändring av avtalet

Banken har rätt att ändra dessa villkor.

Banken meddelar skriftligen, via nätbanken eller annat varaktigt medium om de ändringar i villkoren som ökar kundens skyldigheter eller minskar hans rättigheter. Ändringarna träder i kraft tidigast från början av den kalendermånad som närmast följer 30 kalenderdagar efter det att meddelandet har sänts eller från det att ändringen har publicerats i nätbankstjänsten eller ett annat varaktigt medium.

Avtalet fortlöper med det ändrade innehållet, om inte kunden säger upp avtalet senast fem (5) bankdagar innan ändringen träder i kraft.

Om ändringar i priser och avgifter meddelar banken i Prislistan.

### 21. Avtalets giltighetstid och upphörande

Detta avtal gäller tills vidare.

Kunden kan säga upp avtalet att upphöra fem (5) bankdagar från det att banken fått kännedom om uppsägningen.

Banken kan säga upp avtalet att upphöra 30 kalenderdagar från det att kunden fått kännedom om uppsägningen.

Om kunden inte har ett förvaltningskonto enligt punkt 5. Förvaltningskonto, kan banken säga upp avtalet att upphöra omgående. Värdeandelarna på värdeandelskontot och övriga värdepapper i förvar överförs efter att avtalet har upphört till ett annat värdeandelskonto/förvar som kunden anger, om kunden har betalt banken avgifter, kostnader och övriga fordringar i anknnytning till värdeandelskontot, värdeandelarna och övrigt förvar.

Om kunden trots bankens förfrågningar inte anvisar ett annat värdeandelskonto eller förvar, har banken rätt att sälja värdeandelarna på värdeandelskontot och de utländska värdeandelarna/värdepappren. Banken säljer värdeandelarna på värdeandelskontot och de utländska värdeandelarna/värdepappren via marknadsplatsen om möjligt och tidigast 30 kalenderdagar efter att banken efter avtalets upphörande eller i samband med avtalets uppsägning skriftligen meddelat kunden om hans skyldighet att ange ett nytt värdeandelskonto/förvar. Tidsfristen börjar i enlighet med punkt 22. Bankens meddelanden. Banken betalar de vid försäljning uppsamlade medlen till kundens förvaltningskonto efter avdrag för bankens kostnader och fordringar. Banken sänder i rekommenderat brev de inhemska fysiska värdepappren till kundens adress som banken senast haft kännedom om ifall kunden inte meddelar vart banken kan sända värdepappren. Banken har rätt att agera på det sätt som nämns ovan även då avtalet upphör på grund av annan orsak än uppsägning.

Ifall det inte finns förmögenhet på värdeandelskontot/i förvaret och inga registreringar har gjorts på det under årets lopp, har banken rätt att avsluta värdeandelskontot/förvaret.

Efter det att avtalet har upphört svarar banken inte för eventuell skada som orsakas av att någon tidsfrist gått ut. Banken svarar inte heller, då kunden sagt upp avtalet, för skada som orsakas av att någon tidsfrist eventuellt går ut under uppsägningstiden, om kunden inte gett anvisningar för uppsägningstiden.

Tidsfristen börjar i enlighet med punkt 22. Bankens meddelanden. De värdeandelar som finns på värdeandelskontot överförs till ett annat värdeandelskonto som kunden anvisat efter det att avtalet har upphört, förutsatt att kunden till banken betalar provisionerna och avgifterna i anslutning till värdeandelskontot och värdeandelarna.

### 22. Bankens meddelanden

Kunden anses ha fått kännedom om bankens meddelanden och tidsfristen räknas ha börjat, om inte annat påvisas, den sjunde (7) kalenderdagen efter det att meddelandet har postats eller den dag då meddelandet har getts till budet eller meddelandet har publicerats i nätbankstjänsten eller annat varaktigt medium till kännedom för kunden.

Ifall kunden bor stadigvarande utomlands, anses kunden ha fått kännedom om meddelandet inom fjorton (14) kalenderdagar efter det att meddelandet har sänts, om inte annat påvisas.

### 23. Inspelning av samtal och lagring av meddelanden

Banken har en lagstadgad skyldighet att spela in samtal med och spara meddelandena från och till kunden i anslutning till erbjudande av placeringstjänster som leder eller kan leda till mottagande, förmedling eller genomförande av kunduppdrag. Banken har rätt att använda inspelningar av samtal och annan lagrad data som bevis för att avgöra eventuella meningsskiljaktigheter gällande uppdrag.

Banken är skyldig att på begäran överlämna lagrad data till behöriga myndigheter. En kopia av samtal med kunden som spelats in och lagrade meddelanden från och till kunden kan fås på begäran under fem år, eller på begäran av behörig myndighet under sju år.

### 24. Användning av person- och kunduppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Banken personuppgifter då den levererar produkter och tjänster som parterna har avtalat om. Därtill behandlar Banken personuppgifter i andra sammanhang, såsom då det är nödvändigt för att följa lagar och andra bestämmelser. Detaljerade uppgifter angående behandlingen av personuppgifter i Banken ges i Nordeas dataskyddsbeskrivning som finns tillgängligt på Bankens webbplats [nordea.fi/sv](http://nordea.fi/sv).

Du kan även få dataskyddsbeskrivningen gällande behandlingen av personuppgifter genom att kontakta Banken. Dataskyddsbeskrivningen innehåller information om rättigheter i anknytning till behandlingen av personuppgifter. Till rättigheterna hör bland annat rätten att få tillgång till personuppgifter, rätten till rättelse och rätten till dataportabilitet.

Kunden som är en juridisk person ska ge Nordeas dataskyddsbeskrivning till de personer vars personuppgifter Kunden överlåter till Banken.

Kundens personkredituppgifter kan användas vid ingående av avtal i anslutning till placeringstjänster eller i samband med skötsel av Kundens placeringsuppdrag. Kredituppgifterna inhämtas från Suomen Asiakastieto Oy:s kredituppgiftsregister.

Kundens uppgifter kan i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning lämnas till exempel till bolag i Finland eller utomlands, som vid var tid tillhör samma inhemska eller utländska koncern eller ekonomiska sammanslutning som Banken, eller till annat bolag som enligt lag har en sådan ställning att uppgifter kan lämnas till det.

Kundens uppgifter kan också överlåtas till annan tjänsteleverantör för identifiering av Kunden samt för utförande eller utredning av ärenden, om Kunden använder tjänsten.

#### **25. Överstigit hinder**

En avtalspart ansvarar inte för skada som orsakats av ett överstigit hinder eller av att avtalspartens verksamhet oskäligt försvåras av någon annan motsvarande orsak.

Avtalsparten är skyldig att skriftligen eller på annat sätt bevisligen meddela den andra avtalsparten om överstigit hinder. Om ett överstigit hinder gäller banken kan banken meddela det i riksomfattande dagstidningar.

#### **26. Tillämplig lag och avgörande av tvister**

På avtalet och avgörande av tvister till följd av avtalet tillämpas finsk lag.

Tvister till följd av detta avtal avgörs vid Helsingfors tingsrätt. En privatkund har dock rätt att väcka talan hos tingsrätten på sin hemort, ifall kundens hemort finns i Finland.

Om banken så önskar och om kunden är en konsument som avses i lagstiftningen och ger sitt samtycke, kan tvisten avgöras genom skiljeförfarande enligt lagstiftningen avseende skiljeförfarande. I detta fall svarar banken för skiljemännens arvoden, om inte kunden uppenbart ogrundat väckt eller motsatt sig talan.

Dessa villkor har avfattats på finska, svenska och engelska. Ifall det finns motstridigheter mellan dessa, gäller den text som har avfattats på finska.

#### **27. Särskilda villkor som gäller personer som bor i Förenta staterna eller annat land med begränsningar**

Till personer som bor i Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar marknadsförs inte placeringar och erbjuds inte placeringsrådgivning eller sådan information som kan anses vara rådgivning eller uppmaning.

Om kunden bor i Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar har banken rätt att begränsa de tjänster som erbjuds enligt detta avtal utan separat meddelande. Banken har rätt att häva avtalet utan den uppsägningstid som anges i punkt 21 ifall kunden flyttar till Förenta staterna eller motsvarande länder med begränsningar. Kunden förbinder sig att omedelbart meddela banken om flytt utanför Finland.