

1. Yleistä

Tämä on allekirjoittaneen tilinhaltijan ("Asiakas") ja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen ("Yhtiö") välinen osakesäästötillille säästämistä koskeva sopimus ("Osakesäästötilliosopimus") Yhtiössä. Osakesäästötilliosopimuksella avataan Asiakkaan nimiin säilytystili/tili Yhtiössä. Osakesäästötilliosopimus koostuu seuraavista Yhtiön kulloinkin voimassa olevista asiakirjoista, ehtoista ja toimintaperiaatteista:

- Nämä Osakesäästötilliosopimuksen erityiset ehdot
- Säilytystili-/tilliosopimus
- Ennakkotietoja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilliosopimuksesta
- Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilliosopimuksen yleiset ehdot
- Yleiset ehdot rahoitusinstrumenteilla käytävää kauppaa varten
- Toimintaperiaatteet toimeksiantojen toteutukselle sekä toimeksiantojen yhdistämiseksi ja jakamiselle
- Tietoa rahoitusinstrumentteihin liittyvistä riskeistä
- Maksupalveluiden yleiset ehdot
- Perustietoa talletustakuusta

Asiakas vahvistaa, että hän on saanut tiedokseen ja hyväksynyt yllä olevat sopimusasiakirjat sekä ennakkotiedot Yhtiön säilytystili-/tilliosopimuksesta sekä tietoa rahoitusinstrumentteihin liittyvistä riskeistä. Mahdollisissa ristiriitaisuuksissa asiakirjoilla on etusija yllä olevassa järjestyksessä.

Osakesäästötilliosopimus koskee osakesäästötillin perustamista, ylläpitämistä sekä rahoitusvälineiden ja varojen säilytystä Asiakkaan osakesäästötillillä. Osakesäästötilliin sovelletaan Yhtiön säilytystili-/tilliosopimukseen sovellettavia yleisiä ehtoja näistä Osakesäästötilliosopimuksen ehtoista ilmenevin rajoituksin ja tarkennuksin. Osakesäästötilliosopimukseen sovelletaan osakesäästötillistä annettua lakia (680/2019).

Osakesäästötilliosopimuksen katsotaan tulevan voimaan, kun Yhtiö on vastaanottanut asiakkaan hakemuksen allekirjoitetun sopimuksen muodossa, Yhtiö on hyväksynyt Asiakkaan hakemuksen tarkastettuaan sen ja avannut osakesäästötillin Asiakkaan lukuun. Yhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä asiakkaan hakemusta. Osakesäästötilliosopimuksen voimaantulo ja voimassaolo edellyttää lisäksi, että Asiakkaan ja Yhtiön välillä on erillinen säilytystili-/tilliosopimus, jonka nojalla Asiakkaalla on osakesäästötillistä erillinen säilytystili/tili Yhtiössä rinnakkaisesti osakesäästötillin kanssa. Asiakas valtuuttaa Yhtiön tarvittaessa avaamaan Asiakkaalle rinnakkaisen erillisen säilytystilin/tilin Yhtiössä.

Jos Asiakas on alaikäinen, häntä edustaa kaikissa yhteyksissä hänen asianmukainen edustajansa (esim. huoltaja).

2. Rahavarojen talletus ja varojen säilytys

Asiakas tallettaa osakesäästötilliin rahavarat Yhtiössä olevalle Asiakkaan henkilökohtaisissa nimissä olevalle tilille edelleen sijoitettavaksi tässä Osakesäästötilliosopimuksessa määriteltyihin sallittuihin sijoituskohteisiin. Asiakas on oikeutettu tekemään rahasuorituksia osakesäästötillille enintään 50 000 euron määrään asti. Mikäli Asiakkaan Yhtiön ulkopuoliselta tililtä tekemä yksittäinen talletus johtaisi edellä mainitun 50 000 euron enimmäismäärän ylittymiseen, kyseinen talletus ohjataan Yhtiössä automaattisesti kokonaisuudessaan Asiakkaan Yhtiössä olevalle erilliselle säilytystilille/tillille. Yhtiö tiedottaa Asiakasta tästä Yhtiön viestikeskuksen kautta. Asiakas voi tämän jälkeen tehdä talletuksen osakesäästötillilleen sallitun enimmäisrajan määrään saakka Yhtiön sisäisenä tilisiirtona. Kun Asiakas hankkii rahoitusvälineitä osakesäästötillillä, tulee maksu suorittaa osakesäästötillillä olevilla varoilla.

Asiakkaalla on oikeus keskeyttää suoritusten tekeminen osakesäästötillille milloin tahansa. Osakesäästötilliosopimus jää tällöin voimaan muilta osin entisen ehdoin.

Osakesäästötillillä käytetään osakesäästötillin rahavarojen vastaanottamiseen Asiakkaalta, säästövarojen sijoittamisesta ja säilyttämisestä sekä osakesäästötillin hallinnoinnista johtuvien maksujen suorittamiseen ja sijoitusten myynnistä saatujen varojen vastaanottamiseen. Säästövarojilla tarkoitetaan Asiakkaan osakesäästötillille tekemiä rahasuorituksia sekä niiden sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ja niiden sijoittamisesta kertyneitä tuottoja. Yhtiö on oikeutettu veloittamaan osakesäästötilliltä Osakesäästötilliosopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot.

Käyttöoikeus osakesäästötillillä oleviin varoihin kuuluu Asiakkaalle. Asiakkaalla on oikeus nostaa säästövarat koska tahansa yhdessä tai useammassa erässä. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotillista. Säästövarojen sijoittamisesta saadut osingot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta kertyvät varat suoritetaan osakesäästötillille, jollei Asiakas sijoita varoja välittömästi uudelleen.

Yhtiön muut velvoitteet, jotka liittyvät säilytettäviin rahoitusvälineisiin ja varoihin, on määritelty kulloinkin voimassa olevissa säilytystili-/tilliosopimuksen yleisissä ehtoissa soveltuvin osin (ks. erityisesti kohdat A ja B). Yhtiö pidättää itsellään oikeuden olla suorittamatta niitä säilytystili-/tilliosopimuksen yleisissä ehtoissa olevia toimenpiteitä tai velvoitteita, joiden soveltaminen olisi ristiriidassa tämän Osakesäästötilliosopimuksen ehtojen tai osakesäästötillistä annetun lain (680/2019) säännösten kanssa.

Käteisvarat, jotka on talletettu Asiakkaan Osakesäästötilliosopimukseen liittyvään talletustiliin, kuuluvat Ruotsin talletus- ja sijoittajansuojajärjestelmän piiriin. Ruotsin talletustakuulain (1000:1571) mukainen suoja kattaa 100 000 euroa, kun oikeus korvaukseen syntyy. Ruotsin sijoittajansuojalain (1999:158) mukainen korvausmäärä on enimmäismäärältään 250 000 Ruotsin kruunua, kun oikeus korvaukseen syntyy. Lisätietoja talletussuojasta ja sijoittajansuojasta löytyy säilytystili-/tilliosopimuksen yleisistä ehtoista kohdasta G.8 sekä Yhtiön verkkosivuilta www.nordnet.fi kohdasta Turvallisuus ja sijoittajansuoja.

3. Osakesäästötilliin liittyvä raportointi asiakkaalle

Yhtiö raportoi Asiakkaalle tietoja osakesäästötillillä olevien rahoitusvälineiden omistuksista, käteisvaroista ja tilin tapahtumista sähköisellä tilioitteella tai muulla tapahtumaeritellyllä Yhtiön verkkosivuilla nordnet.fi-palveluun sisäänkirjautumisen kautta. Asiakkaan pyynnöstä tilioite tai muu raportti voidaan lähettää postitse maksua vastaan. Asiakkaan on ilmoitettava Yhtiölle ilman aiheutonta viivytystä, mikäli raportissa ilmenee virhe tai puute.

4. Kaupankäyntiin osakesäästötillillä sovellettavat säännöt

Osakesäästötillillä olevilla rahoitusvälineillä käytävään kauppaan sovelletaan näissä ehtoissa esitetyn lisäksi Yhtiön kulloinkin voimassa olevia säilytystili-/tilliosopimuksen yleisiä ehtoja, rahoitusvälineillä käytävää kauppaa varten annettuja yleisiä ehtoja ja toimintaperiaatteita toimeksiantojen toteutukselle sekä toimeksiantojen yhdistämiseksi ja jakamiselle.

Yhtiö pidättää itsellään oikeuden olla toteuttamatta myynti- tai ostotoimeksiantoa Asiakkaan lukuun silloin, jos kyseessä oleva rahoitusväline ei kuulu näissä ehtoissa määriteltyihin sallittuihin sijoituskohteisiin (ks. kohta 5) tai mikäli toimeksianto olisi muutoin ristiriidassa tämän Osakesäästötilliosopimuksen tai osakesäästötillistä annetun lain (680/2019) kanssa.

5. Sallitut sijoituskohteet

Osakesäästötillin säästövarojen sijoituskohteena voi olla sellainen osakeyhtiön osake ja muun yhteisön vastaava osuus sekä tällaisesta oikeudesta annettu talletustodistus, joka on kaupankäynnin kohteena säänneltyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä Euroopassa tai vastaavan kaupankäynnin kohteena Euroopan talousalueen ulkopuolella ("Arvopaperi"). Sama koskee Arvopaperia, jonka liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan kyseessä oleva Arvopaperi, tai Arvopaperin liikkeeseenlaskijan yhtiotapahtuman perusteella merkitty Arvopaperi, kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa liikkeeseenlaskusta edellä mainituissa kaupankäyntijärjestelmissä.

Vastaanottaessaan osakesäästötilliin siirtoa toiselta palveluntarjoajalta Yhtiö sitoutuu ottamaan vastaan ainoastaan sellaisia rahoitusvälineitä, jotka ovat kaupankäynnin kohteena niissä kaupankäyntijärjestelmissä, joissa kaupankäynti on mahdollista Yhtiön palvelun kautta, ellei Yhtiö ja Asiakas nimenomaisesti sovi toisin. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotillista.

Asiakkaan on itse etukäteen varmistettava, että rahoitusvälineet, joita Asiakas on siirtämässä toiselta palveluntarjoajalta osakesäästötilliin siirtämisen yhteydessä Yhtiöön, ovat sellaisia, jotka kuuluvat näiden ehtojen mukaisiin sallittuihin sijoituskohteisiin. Asiakas vastaa siitä, että Yhtiön tarjoamalle osakesäästötillille ei siirretä mitään rahoitusvälineitä, jotka eivät kuulu näiden ehtojen mukaisiin sallittuihin sijoituskohteisiin.

Asiakas ei saa sijoittaa osakesäästötilliin säästövaroja sellaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijan kaikkien osakkeiden määrästä tai äänivallasta Asiakas omistaa, tai voi käyttää omistukseen rinnastettava päättösvaltaa, suoraan tai välillisesti vähintään 10 prosentin osuudella. Omistuksen määrää laskettaessa tulee huomioida myös Asiakkaan arvopaperimarkkinalain (746/2012) 2 luvun 4§:ssä tarkoitetulla tavalla määräysvallassa olevat yhteisöt sekä sellaiset yhteisöt, joissa Asiakkaalla yksin tai yhdessä määräysvaltaoikeutensa kautta suoraan tai välillisesti on vähintään 10 prosentin omistusosuus. Asiakkaalla on velvollisuus itse valvoa kyseisen rajoituksen noudattamista sekä ryhtyä viipymättä toimenpiteisiin sellaisten sijoitusten, jotka eivät täytä tässä kohdassa säädettyjä edellytyksiä, realisoinneiksi. Mikäli Asiakas laiminlyö kyseisen velvollisuuden, on Asiakas vastaa kyseisen velvollisuuden laiminlyönnistä Yhtiölle aiheutuneista vahingoista.

Mikäli osakesäästötilillä oleva sijoituskohde ei enää kuulu näiden ehtojen mukaisiin sallittuihin sijoituksiin (esimerkiksi yhtiötapauhtuman toteutuminen seurauksena), Yhtiöllä on oikeus realisoida kyseinen sijoituskohde parhaaksi katsomallaan tavalla tai irtisanoa Osakesäästötilisopimus.

6. Osakesäästötilin ja tilinomistajan verotus

Tilinomistajan verotusta osakesäästötilin osalta säännellään kulloinkin voimassa olevassa tuloverolaissa (1535/1992) ja siihen liittyvissä ja muissa soveltuvissa määräyksissä ja ohjeissa. Voimassa olevan lainsäädännön mukaan osakesäästötilin tuotoksi katsotaan se osa säästövarojen käyvästä arvosta, joka ylittää osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten määrän. Osakesäästötilin tuotto luetaan veronalaiseksi pääomatuloksi silloin, kun tuotto nostetaan osakesäästötililtä. Säästövarojen nostosta tuotoksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka nostohetkellä vastaa osakesäästötilillä jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta säästövarojen määrästä. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotilista. Asiakas vastaa veroista ja muista maksuista, joita Suomen tai muun maan lakien, Suomen tai muun maan viranomaisten määräysten tai päätösten, valtioiden välisten sopimusten tai Yhtiön ja muun maan viranomaisen välisten sopimusten mukaan on suoritettava osakesäästötilillä säilytettävistä säästövaroista.

Yhtiö suorittaa veronpidätyksen Asiakkaan tekemän noston yhteydessä tuloverolain osakesäästötiliä koskevien säännösten mukaisesti ja tekee veroantajalle asianmukaisen tilityksen.

7. Veroraportointi

Yhtiö vastaa osakesäästötiliin liittyvästä veroraportoinnista. Yhtiö ilmoittaa vuosittain verohallinnolle soveltuvan lainsäädännön ja veroviranomaisen antamien ohjeiden mukaisesti tarvittavat tiedot Asiakkaan osakesäästötilin osalta. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotilista.

8. Maksut ja kulut

Tietoa Osakesäästötilisopimukseen liittyvistä kustannuksista (kuten hallinnointi, rahoitusvälineiden säilytys, kaupankäynti, jne.), löytyy Yhtiön verkkosivuilta nordnet.fi/hinnasto tai pyynnöstä Yhtiöltä.

Yhtiön hinnastoon tehtävistä muutoksista tiedotetaan Asiakkaita Yhtiön verkkosivuilla viestikeskukseen sisäänkirjautumisen kautta (ks. kohta 12).

9. Panttaus

Osakesäästötilin panttauksen osalta soveltuu, mitä säilytystili-/tilisopimuksesta (ks. kohta 9) ja kulloinkin voimassa olevista yleisistä ehdoista (ks. kohta D.3 ja D.4) ilmenee.

10. Osakesäästötilin lopetus ja siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle

Asiakas voi milloin tahansa ilmoittaa Yhtiölle Osakesäästötilisopimuksen irtisanomisesta. Osakesäästötilisopimus on irtisanottava kirjallisesti noudattaen 30 kalenteripäivän irtisanomisaikaa.

Asiakas sitoutuu hoitamaan tämän sopimuksen mukaiset velvoitteensa, mukaan lukien rahoitusvälineiden myynti tai siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle, ks. säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot G.13. Mikäli asiakas ei ole viipymättä huoletunut velvoitteistaan, Yhtiö voi realisoida Asiakkaan rahoitusvälineet ja välittää Asiakkaan käteisvarat Asiakkaan omistamalle ennakkoon määrittelemälle tilille ulkoisessa pankissa.

Asiakas voi irtisanoa sopimuksen kirjallisesti päättymään välittömästi, jos Yhtiö on olennaisesti rikkonut tätä Osakesäästötilisopimusta tai muita ohjeita tai sitoumuksia koskien rahoituspalveluihin liittyviä kaupankäynti- ja säilytyspalveluja tai niitä tiliehtoja, jotka liittyvät tähän osakesäästötiliin.

Asiakas voi siirtää osakesäästötilinsä toiselle palveluntarjoajalle tekemällä osakesäästötilisopimuksen toisen palveluntarjoajan kanssa. Tällöin Osakesäästötilisopimuksen irtisanominen ei edellytä tehtyjen sijoitusten realisointia, sillä kertyneet säästövarat siirretään kyseiselle palveluntarjoajalle. Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotilista. Siirtäessään osakesäästötilin palveluntarjoajalta toiselle asiakas on velvollinen varmistamaan etukäteen, että vastaanottava palveluntarjoaja voi vastaanottaa siirrettävät varat. Kun asiakas siirtää osakesäästötilinsä toiselta palveluntarjoajalta Yhtiöön, Yhtiö voi kieltäytyä ottamasta säilytykseen sellaisia varoja, jotka eivät kuulu näiden ehtojen kohdan 5 mukaisiin sallittuihin sijoituksiin.

Yhtiön tulee siirtää Asiakkaan varat ja tiedot enimmäistalletuksen määrästä 30 kalenteripäivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Irtisanotto sopimus lakkaa, kun Yhtiö on suorittanut varojen siirtämisen irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle. Jos saapumispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen palveluntarjoajalle seitsemäntenä päivänä sen lähettämisestä

ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty, mikäli se on Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa Suomessa, tai muutoin sitä seuraavana arkipäivänä. Osakesäästötilin siirtämisestä aiheutuvat maksut ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/hinnasto.

Jos Yhtiö on asetettu selvitystilaan, yrityssaneeraukseen tai konkurssiin tai Yhtiö on muuten menettänyt oikeutensa tarjota säästämissopimuksia, Yhtiön, selvitysmiehen tai konkurssipesän tulee viivyttämättä irtisanoa Osakesäästötilisopimus ja siirtää säästövarat Asiakkaan ilmoittamalle toiselle palveluntarjoajalle. Yhtiö irtisanoa Osakesäästötilisopimuksen myös, jos asiakas jättää toistuvasti tai törkeää huolimattomuutta osoittaen noudattamatta Osakesäästötilisopimuksen ehtoja, eikä kirjallisesta huomautuksesta huolimatta korjaa rikkomusta. Irtisanomisilmoitus on annettava kirjallisesti ja siihen on liitettävä kehoitus ilmoittaa Yhtiölle, selvitysmiehille tai konkurssipesälle palveluntarjoaja, jonka kanssa asiakas on tehnyt uuden osakesäästötilisopimuksen tai jolle säästövarat muutoin voidaan siirtää. Irtisanomisilmoituksessa annetaan Asiakkaan ilmoituksen tekemiselle kolmen kuukauden määräaika. Jos Yhtiö, selvitysmiehet tai konkurssipesä eivät ole saaneet Asiakkaan ilmoitusta uudesta palveluntarjoajasta kolmen kuukauden kuluessa irtisanomisilmoituksen vastaanottamisesta, Yhtiön, selvitysmiesten tai konkurssipesän on viivyttämättä muutettava säästövarat rahaksi ja suoritettava ne Asiakkaalle mahdollisista vero- tai muista seuraamuksista riippumatta. Jos säästövarojen arvo riippuu rahoitusmarkkinoilla tapahtuvista noteerauksista, arvo määräytyy palautettaessa kyseessä olevan määräajan päättymispäivän myyntikurssin mukaisesti, jollei Yhtiön ja Asiakkaan välillä ole toisin sovittu. Jos irtisanomisilmoituksen vastaanottamispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen säästäjälle seitsemäntenä päivänä sen lähettämistä ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty, mikäli se on Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa Suomessa, tai muutoin sitä seuraavana arkipäivänä.

11. Osakesäästötilisopimuksen lakkaaminen Asiakkaan kuoleman johdosta ja lahjoituskielto

Osakesäästötilisopimus päättyy automaattisesti Asiakkaan kuollessa. Oikeus osakesäästötilillä oleviin varoihin siirtyy Asiakkaan oikeudenomistajille. Osakesäästötilisopimuksen päättyttyä Yhtiö siirtää osakesäästötilillä olleet säästövarat Yhtiössä olevalle erilliselle säilytystilille/tilille, joka on Asiakkaan (kuolinpesän) nimissä (katso näiden ehtojen kohta 1, rinnakkainen säilytystili/tili). Lisätietoja on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla www.nordnet.fi/fi/lisatieto-osakesaastotilista.

Osakesäästötilillä olevia säästövaroja ei voi lahjoittaa osaksi tai kokonaisuudessaan. Kiellon vastainen lahjoitus rinnastuu säästövarojen nostamiseen tililtä.

12. Viestit ja tiedotteet

Yhtiöltä ja Yhtiölle lähetettävien viestien osalta sovelletaan säilytystili-/tilisopimuksen kohtaa G.3.

13. Sopimusehtojen muuttaminen

Osakesäästötilin sopimukseen ja ehtoihin tai Yhtiön maksuihin tehtävien muutosten osalta sovelletaan sitä, mitä säilytystili-/tilisopimuksen yleisissä ehdoissa kohdassa G.15 ilmenee.

14. Asiakkaan vakuutus ja vahvistukset

Asiakas vakuuttaa tämän Osakesäästötilisopimuksen allekirjoittamalla, että hänellä ei ole muita voimassa olevia osakesäästötilisopimuksia, lukuun ottamatta palveluntarjoajan vaihtamisesta johtuvaa väli aikaista tilannetta (ks. kohta 10). Asiakas on itse vastuussa koko tämän Osakesäästötilisopimuksen voimaolon ajan siitä, että hänellä ei ole muita voimassa olevia osakesäästötilisopimuksia, lukuun ottamatta palveluntarjoajan vaihtamisesta johtuvaa väli aikaista tilannetta

Asiakas vahvistaa tämän Osakesäästötilisopimuksen myötä saaneensa Yhtiöltä seuraavia tietoja:

- mitä varoja osakesäästötilille voidaan sisällyttää,
- viittaus osakesäästötilin verotusta koskeviin sääddöksiin,
- osakesäästötiliin liittyvät kustannukset, ja
- suhde talletus- ja sijoittajansuojajärjestelmään, johon Yhtiön tarjoama osakesäästötili kuuluu.

Solmimalla tämän Osakesäästötilisopimuksen asiakas myös vahvistaa, että Yhtiö voi hankkia ja asiakas sitoutuu toimittamaan tarpeellisia tietoja, kun asiakas siirtää osakesäästötilin palveluntarjoajalta toiselle. Asiakas vahvistaa, että hän on tietoinen siitä, että Yhtiö voi tehdä yhteistyötä kolmansien osapuolten kanssa osakesäästötiliin liittyvien tehtävien suorittamisessa. Tämä tarkoittaa sitä, että Yhtiö ja kolmas osapuoli voivat

vaihtaa Asiakkaan osakesäästötiliin liittyviä tarpeellisia tietoja tarvittavien toimenpiteiden suorittamisen varmistamiseksi.

Asiakas vakuuttaa lisäksi, että hän on antanut Yhtiölle sellaiset oikeat ja riittävät tiedot, joilla on merkitystä verotuksen, raportoinnin, tiedotteiden, tämän sopimuksen soveltamisen sekä asiakkaan tuntemisen ja rahanpesun estämistä ja selvittämistä koskevan sääntelyn ja tiedonantovelvollisuuden kannalta. Asiakas sitoutuu myös viipymättä ilmoittamaan Yhtiölle kirjallisesti, mikäli Asiakkaan tiedoissa tapahtuu muutoksia esimerkiksi Asiakkaan ulkomaille muuton takia tai mikäli Asiakkaan nimi, puhelinnumero, osoitetiedot, kansalaisuus, sähköpostiosoite tai hänen asemansa poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä muuttuu.

15. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Tämän Osakesäästötilisopimuksen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia. Riita-asiat koskien tätä sopimusta ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on Helsingin käräjäoikeus ensimmäisenä oikeusasteena, ellei pakottava kuluttajansuojalainsäädäntö määrää toisin.

Asiakas voi myös käännyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) puoleen, www.fine.fi, Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI. FINE tarjoaa Asiakkaille neuvontaa ja riidanratkaisua pankki- ja arvopaperiasioihin liittyvissä ongelmatilanteissa.

1. Sopimus

Tämä on allekirjoittaneen tilinhaltijan (Asiakas) ja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen, y-tunnus 2329589-2, ("Yhtiö") välinen sopimus Asiakkaan säilytystilistä/tilistä Yhtiössä. Säilytystiliä/tiliä koskeva sopimus koostuu seuraavista kulloinkin voimassa olevista sopimusasiakirjoista:

- Tämä Säilytystili-/tilisopimus
- Erityiset ehdot sellaisista muista palveluista, joista Asiakas sopii Yhtiön kanssa muutoin
- Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot
- Yleiset ehdot kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla
- Toimintaperiaatteet toimeksiantojen toteutukselle sekä toimeksiantojen yhdistämiseksi ja jakamiseksi

1.2 Asiakas vahvistaa, että Asiakas on saanut tiedokseen ja hyväksynyt yllä olevat sopimusasiakirjat sekä Yhtiön ennakkotiedot säilytystili-/tilisopimuksesta. Mahdollisissa ristiriitaisuuksissa asiakirjojen osalta on asiakirjoilla etusija yllä olevassa järjestyksessä.

1.3 Sopimuksen katsotaan tulevan voimaan, kun Yhtiö on vastaanottanut allekirjoitetun sopimuksen ja kun Yhtiö on hyväksynyt Asiakkaan hakemuksen sen tarkastettuaan ja avannut säilytystilin/tilin Asiakkaan lukuun. Yhtiöllä on oikeus olla hyväksymättä asiakkaan hakemusta.

1.4 Jos Asiakas on alaikäinen, edustaa häntä kaikissa yhteyksissä hänen asianmukainen edustajansa (esim. huoltaja).

2. Arvo-osuustili

Suomessa liikkeeseen lasketut arvopaperit säilytetään Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Suomen lain mukaisesti. Asiakas valtuuttaa Yhtiön tarvittaessa avaamaan Asiakkaalle arvo-osuustilin Euroclear Finland Oy:ssä (Euroclear). Asiakas sitoutuu siinä tapauksessa noudattamaan Euroclearin tilehtoja ja maksamaan sen hinnaston mukaiset palkkiot ja maksut. Yhtiö on oikeutettu pyytämään omaisuudenhoitovaltuutuksen kirjaamista omaan lukuunsa Euroclearissa olevalle Asiakkaan arvo-osuustilille, joka on avattu yllä mainitun valtuutuksen perusteella.

3. Tiedonantovelvollisuus ja asiakasvaatimukset

3.1 Asiakkaan on Yhtiön pyynnöstä annettava Yhtiölle ne tiedot, mukaan lukien kirjalliset asiakirjat, jotka Yhtiö arvioi tarpeelliseksi täyttääkseen Yhtiön velvoitteet tämän sopimuksen, sopimuksen säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen, lain taikka toimituspaikan, arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP) säännösten mukaisesti.

3.2 Yhtiöllä on oikeus kieltäytyä pitämästä asiakkaana sellaista luonnollista henkilöä, joka asuu Yhdysvalloissa, sellaista oikeushenkilöä, jolla on kotipaikka Yhdysvalloissa tai joka muutoin on ns. U.S. Person (kuten määritelty kulloinkin voimassa olevassa säännöksessä Regulation S, United States Securities Act 1933). Sama soveltuu sellaisiin henkilöihin, joilla on liittymä sellaisiin muihin maihin, jotka vaativat Yhtiötä suorittamaan erityisiä rekisteröinti- tai raportointitoimenpiteitä. Yhtiöllä on oikeus kieltäytyä pitämästä asiakkaana sellaista luonnollista henkilöä, ei asu ja jonka verotuksellinen kotipaikka ei ole EU / ETA-alueella tai jos siihen on muita erityisiä syitä.

3.3 Yhtiöllä on myös oikeus kieltäytyä pitämästä asiakkaana sellaista oikeushenkilöä, jolla ei ole kotipaikkaa tai sivuliikettä kiinteällä toimipaikalla Suomessa tai jos siihen on muita erityisiä syitä.

4. Useamman asiakkaan yhteissopimus

Jos kaksi tai useampi henkilö ovat yhteisesti tehneet tämän sopimuksen Yhtiön kanssa, eikä toisin ole erikseen kirjallisesti sovittu, kukin heistä yksin voi edustaa kaikissa yhteyksissä myös muita tilinomistajia. Henkilöt ovat kaikki yhteisvastuussa Yhtiötä kohtaan ja heitä kutsutaan yhteisesti Asiakkaaksi. Yhteisvastuullisuuden perusteella Yhtiö voi esittää kullekin näistä henkilöistä vaatimuksen maksaa Yhtiölle kokonaisuudessaan sellainen velka, joka voi syntyä tämän sopimuksen ehtojen mukaan.

5. Valtakirja yhtiölle kirjata osakkeita ym.

Asiakas antaa Yhtiölle valtakirjan itsenäisesti tai valitsemansa tahon välityksellä kirjaamaan Asiakkaan lukuun osakkeita, joukkovelkakirjalainoja ja muita rahoitusvälineitä koskevia omistussiiroja. Yhtiö on Asiakkaan valtuuttama edustaja rahoitusvälineiden hankinnassa, myynnissä ja vastaanottamisessa sekä rahoitusvälineiden ja käteisarvojen kuittamisessa.

6. Verotusmaa

Asiakkaan tulee omatoimisesti varmistaa verotusmaansa. Luonnollisen henkilön yleinen verovelvollisuus (verotusmaa) määräytyy yleensä pääasiallisen asumisen tai vastaavan oleskelun perusteella. Oikeushenkilön verotusmaaksi katsotaan yleensä se maa, jonne oikeushenkilö on rekisteröity tai jossa yhteisöllä/sen hallituksella on kotipaikka.

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike Yliopistonkatu 5 FIN-00100 Helsinki Puhelin: +358 (0)20 198 5898 Faksi: +358 (0)20 198 5899
Sähköposti: asiakaspalvelu@nordnet.fi www.nordnet.fi Y-2 tunnus: 2329589-2 Nordnet Bank AB SE 516406-0021 Kotipaikka: Tukholma

7. Asiakkaan vakuutus koskien annettuja tietoja

Asiakas vakuuttaa, että hän on antanut Yhtiölle sellaiset oikeat ja riittävät tiedot, joilla on merkitystä verotuksen, raportoinnin, tiedotteiden, tämän sopimuksen soveltamisen, rahanpesun estämistä ja selvittämistä koskevan sääntelyn sekä tiedonantovelvollisuuden kannalta. Asiakas sitoutuu myös viipymättä ilmoittamaan Yhtiölle kirjallisesti tämän sopimuksen ehtojen mukaisesti, mikäli Asiakkaan tiedoissa tapahtuu muutoksia esimerkiksi Asiakkaan ulkomaille muuton takia tai mikäli Asiakkaan nimi, puhelinnumero, osoitetiedot, kansalaisuus, sähköpostiosoite tai hänen asemansa poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä muuttuu.

8. Henkilötietojen käsittely

Nordnet käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, jotka on saatu hakemuksesta ja sopimuksesta tai jotka on muutoin rekisteröity kyseessä olevien tuotteiden ja palveluiden hallinnoinnin yhteydessä. Käsittelyn tarkoituksena on kerätä, tarkistaa ja tallentaa henkilötietoja ennen sopimuksen tekemistä sekä dokumentoida, hallinnoida ja täyttää solmittuja sopimuksia. Lisäksi tietoja voidaan käsitellä oikeudellisten velvoitteiden täyttämiseksi, markkinointi-, liiketoiminta- ja asiakasanalyysien tekemiseksi (mukaan lukien profilointi), markkinointitoimenpiteisiin sekä tarjottavien palveluiden ja tuotteiden parantamiseen, kehittämiseen ja asiakkaille mukuttamiseen. Henkilötietoja voidaan käsitellä sovellettavan lain mukaisesti myös muihin tarkoituksiin kuin mihin ne on kerätty. Jos asiakas on kieltänyt suoramarkkinoinnin, hänen tietojään ei käsitellä suoramarkkinointitarkoituksissa. Kattavat tiedot henkilötietojen käsittelystä ja rekisteröityjen oikeuksista on saatavilla osoitteessa www.nordnet.fi/ henkilötiedot. Tämän sopimuksen solmimalla vahvistat, että sinä rekisteröitynä olet saanut nämä tiedot.

9. Panttaus

9.1 Tämän sopimuksen myötä Asiakas panttaa Asiakkaan kaikkien nykyisten ja tulevien tämän sopimuksen mukaisten velvoitteiden sekä arvopaperikauppojen yhteydessä mahdollisesti syntyvien muiden velvoitteiden vakuudeksi Yhtiölle kaikki Asiakkaan

- arvopaperit, jotka kulloinkin on kirjattu tai rekisteröitynä Asiakkaan tässä sopimuksessa yksilöidylle säilytystilille tai muille Asiakkaan säilytystilille Yhtiössä, mukaan lukien myös sellaiset arvo-osuustilit, jotka ovat Asiakkaan nimissä tilipohjaisissa järjestelmissä (esim. Euroclear Finland);
- arvopaperit, jotka on muuten siirretty tai luovutettu Yhtiön haltuun tai hankittu Yhtiön kautta; sekä
- muut varat, jotka kulloinkin ovat Asiakkaan säilytykseen liitetyillä tileillä tai muilla Asiakkaan tileillä Yhtiössä. Panttaus käsittää myös Asiakkaan edellä mainitun omaisuuden tuoton.

9.2 Asiakas ei saa – ilman Yhtiön erikseen antamaa nimenomaista suostumusta – pantata tämän sopimuksen mukaisesti Yhtiölle pantattuja rahoitusvälineitä ja varoja kolmansille tahoille, tai muuten määrätä niistä. Panttausta koskee myös se, mitä määritellään säilytystili-/tilisopimuksen yleisissä ehdoissa. Johdannaisinstrumenteilla suoritettavissa liiketoimissa Asiakkaan tulee lisäksi asettaa vakuuksia Yhtiön kulloinkin ilmoittamien vakuusmääräyksien mukaisesti. Asiakkaan on otettava huomioon, että Yhtiön vakuusvaatimukset voivat olla tiukempia kuin Yhtiön tarjoamien toteutuspaikkojen vaatimukset.

10. Tiedon antaminen

Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiön tiedotteet, joita ei osoiteta henkilökohtaisesti Asiakkaalle, annetaan Yhtiön verkkosivuilla, mikäli Yhtiö arvioi tämän sopivaksi. Asiakas hyväksyy myös sen, että Yhtiö muissa yhteyksissä käyttää sähköistä viestintää tietojen toimittamiseen. Asiakas hyväksyy edelleen, että sellaiset tiedot, joita Asiakkaalle tulee antaa lainsäädännön mukaan pysyvällä tavalla, annetaan Asiakkaalle muulla pysyvällä tavalla kuin paperisena.

11. Ehtojen muuttaminen

Tämän Säilytystili-/tilisopimuksen ehtojen muuttamisen osalta ks. Säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot kohta G.15.

12. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

12.1 Tämän Säilytystili-/tilisopimuksen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia. Riita-asiat koskien tätä sopimusta ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on aina Helsingin kärjaoikeus ensimmäisenä oikeusasteena sellaisen Asiakkaan ollessa kyseessä, joka ei ole kuluttaja.

Asiakas voi myös kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) puoleen, www.fine.fi, Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI. FINE tarjoaa Asiakkaille neuvontaa ja riidanratkaisua pankki- ja arvopaperiasioihin liittyvissä ongelmatilanteissa.