

# Tarkistuslista alaikäisen osake- ja rahastosalkun avaukseen liittyen



Pian voit aloittaa säästämään lapsellesi. Käytä tätä luetteloa varmistaaksesi, että sinulla on kaikki hakemukseen tarvittavat asiakirjat.

## Sinun tulee toimittaa meille seuraavat asiakirjat:

- Säilytystili-/tilisopimus** – täytettynä ja molempien huoltajien allekirjoittamana
- Perustietoa talletussuojasta** – täytä lapsen henkilötunnus. Molempien huoltajien tulee allekirjoittaa lomake.
- Asiakastuntemus (alaikäinen)** – molempien huoltajien tulee allekirjoittaa lomake. Huomioithan, että lomakkeeseen täytettävä tieto tilille talletettavien rahavarojen alkuperästä ja arvioituista kuukausituloista tulee perustua huoltajan tilanteeseen (tai sen henkilön tilanteeseen, joka tulee vastaamaan tilille tehtävistä talletuksista).
- Henkilötodistuksen kopio** – Toimita kopio huoltajien/edunvalvojen voimassa olevista, kuvallisista henkilötodistuksista. Huomioi, että henkilötodistukset tulee toimittaa jokaisesta kansalaisuudesta (esimerkiksi ote viranomaisrekisteristä, josta ilmenee kansalaisuus, passi, henkilötodistus tai vastaava)

## Jos olet kirjoilla ulkomailla, täytä ystävällisesti seuraavat tiedot:

- Asiakirja, joka todistaa alaikäisen ulkomaalaisen osoitteen. Esimerkiksi kopio ulkomaisesta vuokrasopimuksesta, ulkomaisen pankin tiliotteesta tai viranomaisen kirjeestä, josta käy ilmi ulkomaalaisen osoite.
- Selvitys, josta ilmenee sijoitettavien varojen alkuperä (riippuen miten asiakastuntemuslomake on täytetty Nordnetiin siirrettävien varojen/arvopapereiden alkuperän osalta, esimerkiksi palkkakuitti)
- Jos alaikäinen on veroteknisesti kirjoilla muussa maassa kuin Suomessa, on tämä ilmoitettava tilisopimuksessa. Ulkomainen verorekisterinumero (TIN) on pakollinen tieto, joka on ilmoitettava (mukaan lukien, koska verovelvollisuus alkaa/alkoi)
- Todistus henkilön verotuksellisesta asuinpaikasta -lomake (Asuinpaikkatodistus (6132f)), jos verotusmaasi on osinkotulojen osalta muu kuin Suomi  
[https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asiointi/lomakkeet/kuvaus/asuinpaikkatodistus\\_6132/](https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asiointi/lomakkeet/kuvaus/asuinpaikkatodistus_6132/)
- Suomen verottajalta rajoitetusti verovelvollinen -todistus, mikäli muuttosäännöstä (muuttovuosi + 3 seuraavaa täyttä vuotta) halutaan poiketa

## Voit lähettää lomakkeet liitteineen täytettynä ja allekirjoitettuna postimaksutta osoitteeseen:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike  
Tunnus 5018590  
00003 VASTAUSLÄHETYS

## Sinun tulee myös lukea ja tallentaa:

Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot

Käsitlemme hakemuksesi heti, kun olemme saaneet yllä olevan tarkistuslistan mukaisesti pyytämämme asiakirjat täytettyinä ja allekirjoitettuina. Käsiteltyämme hakemuksen lähetämme tervetulokirjeen, jossa on tietoa uudesta tilistä. Salasana postitetaan tietoturvasyistä erillisenä kirjelähetystenä tervetulokirjeen jälkeen. Näiden kirjautumistunnisteiden avulla voit kirjautua sisään ja nähdä salkun arvon kehityksen, jne. Kaikkien kauppojen ja muiden transaktioiden tulee kuitenkin tapahtua huoltajien toimesta. Tästä johtuen lähetämme erilliset kirjautumistunnisteet alaikäisen huoltajille (jotka ovat allekirjoittaneet tilisopimuksen). Jos sinulla/teillä huoltajana on Nordnetissä tili ennestään, voit nähdä alaikäisen tilin henkilökohtaisen Nordnet-tilisi kautta.

# SÄILYTYSTILI-/TILISOPIMUS (alaikäinen)



(Sivu 1/3)

	Tili-/säilytystilinumero (Yhtiö täyttää)		
Asiakas (alaikäinen)	Nimi (etunimi, sukunimi)		Henkilötunnus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)		Puhelinnumero (huoltaja)
	Postinumero	Paikkakunta	Maa
	Verotuksellinen kotipaikka Suomessa <input type="checkbox"/> Kyllä <input type="checkbox"/> Ei	Kansalaisuus	Sähköpostiosoite (huoltaja)
Verotuksellinen kotipaikka muualla kuin Suomessa (jos sellainen on)	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä
	Maa	Ulkomainen verotunniste (TIN)	TIN-tunnisteen aloituspäivämäärä
	TIN-tunniste on annettava, jotta Nordnet voi avata tilin. Jos maa, jossa asiakas on verovelvollinen ei myönnä TIN-tunnistetta, syötä sen sijaan: Syntymäpaikka: _____ Syntymämaa: _____ Syntymäpäivä: _____		
Kytöks Yhdysvaltoihin	Onko asiakas Yhdysvaltojen kansalainen tai verovelvollinen tai veroilmoitusvelvollinen Yhdysvalloissa? <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/> Kyllä, ilmoita yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	Yhdysvaltalainen verotunniste (US TIN)	US TIN -tunnisteen aloituspäivämäärä
Asiakkaan vastatili (Tili, jolle haluat tehdä käteissiirtoja Nordnetin säilytystililtä)	Pankki	IBAN-tilinumero	Tilinomistaja
	Voidaksesi siirtää käteisvaroja Nordnet-tililtäsi täytyy sinun ilmoittaa etukäteen vähintään yksi pankkitilinumero, jolle haluat siirtää käteisvaroja. Tämä lisää siirtojen varmuutta, koska siirrot onnistuvat vain sinun henkilökohtaisesti ilmoittamalle tilille. Nämä tiedot arkistoidaan ja tarkistetaan joka siirron yhteydessä. Tämä koskee siirtoja tileille toisissa pankeissa sekä myös siirtoja Nordnetin sisällä tililtä toiselle. Käytä lomaketta vastatili-ilmoitus, jos haluat etukäteen ilmoittaa useampia pankkitilejä. Huom. Vastatilin tulee olla suomalainen tili, jonka tilinomistaja on asiakas itse.		
Vanhempien valtakirja/säännöt	Kuka/keitä voivat hoitaa tiliä ja tehdä sieltä nostoja? Merkitse toinen vaihtoehdoista alla. Jos vaihtoehtoa ei ole merkitty, molemmat huoltajat voivat hallita alaikäisen tiliä. <input type="checkbox"/> Vain toinen huoltajista. Lisää liitteeksi vahvistava asiakirja. <input type="checkbox"/> Molemmat huoltajat, joilla on vanhempainvastuu. Kummankin huoltajan tulee allekirjoittaa tämä sopimus. Molemmat allekirjoittaneista alaikäisen lapsen huoltajista antavat täten toisilleen valtakirjan yksin hoitaa valtakirjassa mainittua alaikäisen lapsen tiliä lapsen lukuun. Huoltajat saavat seuraavat oikeudet: 1. Oikeus saada tietoa tilitalanteesta ja tilin hoidosta Nordnet Bank AB:ssa 2. Oikeus solmia tiliin liittyvä erillinen sopimus Nordnet Bank AB:n kanssa 3. Oikeus sanoa irti, nostaa ja kuitata rahavaroja, arvopapereita ja muita varoja, joita alaikäisellä on Nordnet Bank AB:ssa (esimerkiksi osakkeita ja rahasto-osuuksia). 4. Oikeus Tukholman pörssissä ja/tai muussa arvopaperikauppojen selvitysorganisaatiossa tehdä panttisopimuksia ja asettaa vakuuksia kauppasitoumuksen vakuudeksi optioille ja termineille; 5. Oikeus tehdä nostoja ja talletuksia rahavaroilla sekä kauppooja saatavilla olevilla arvopapereilla Nordnet Bank AB:n palvelussa. Tämä valtakirja on voimassa kunnes se kirjallisesti perutaan Nordnet Bank AB:ssa. Tähän valtakirjaan ei ole luvallista lisätä tai poistaa kohtia.		

**Huomioi, että hakemukseen tulee liittää oikeaksi todistettu kopio henkilötodistuksesta kaikkien allekirjoittajien osalta. Mikäli allekirjoittajalla on useamman maan kansalaisuus, tulee hakemukseen myös liittää kyseisissä maissa voimassa olevat oikeaksi todistetut henkilötodistuskopiot.**

**Allekirjoittaja vakuuttaa, että hän on perehtynyt talletussuojaa koskeviin tietoihin kohdassa G.8 Nordnet Bank AB:n yleisissä säännöissä ja hyväksyy täten sopimuksen ehdot ja vakuuttaa, että ilmoitettut tiedot ovat oikeat ja täydelliset.**

Huoltaja 1	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka/päivämäärä ja nimenselvennys
Huoltaja 2	Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
	Katuosoite (Väestötietorekisterissä oleva osoite)	Postinumero	Paikkakunta
	Maa	Allekirjoitus	Paikka/päivämäärä ja nimenselvennys
Polittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö	Ovatko asiakkaan huoltajat tai ovatko he joskus olleet: – poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai merkittävässä julkisessa tehtävässä tai sellaisen henkilön läheisiä perheenjäseniä tai läheisiä yhtiökumppaneita		<input type="checkbox"/> Kyllä, asianomainen täyttää erillisen lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö".

Tili avataan vasta, kun Nordnet on tarkistanut hakemuksen ja varmistanut, että se on täydellinen

# SÄILYTYSTILI-/TILISOPIMUS YRITYS (alaikäinen)



(Sivu 2/3)

## 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 yhdistämiselle ja jakamiselle

**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 tiliehtoja 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 säilyttäjän 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 määriteltä 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 valitsemaansa 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 käteisvarojen kuittaamisessa.

## 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.

## 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. Asiakastietojen käyttö

Asiakas ymmärtää, että Yhtiöllä voi olla velvollisuus luovuttaa muille tahoille tietoja Asiakkaasta. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan henkilötietoja voidaan luovuttaa ja käsitellä myös emoyhtiön Nordnet AB (publ):n ja sille kuuluvien tytäryhtiöiden kesken suoramarkkinointitarkoituksiin ja asiakkaantuntemistarkoituksiin. Ks. tarkemmin säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot, kohta G.4.

## 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 (a) 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); (b) arvopaperit, jotka on muuten siirretty tai luovutettu Yhtiön haltuun tai hankittu Yhtiön kautta; sekä (c) 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 vakuusmääräyksiensä 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 tulkinnaassa sovelletaan Suomen lakia. Riita-asiat koskien tätä sopimusta ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on aina Helsingin käräjäoikeus ensimmäisenä oikeusasteena sellaisen Asiakkaan ollessa kyseessä, joka ei ole kuluttaja.

Asiakas voi myös kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) puoleen, [www.fine.fi](http://www.fine.fi), Porkkalanranta 1, 00180 HELSINKI. FINE tarjoaa Asiakkaalle neuvontaa ja riidanratkaisua pankki- ja arvopaperiasioihin liittyvissä ongelmatilanteissa.

# SÄILYTYSTILI-/TILISOPIMUS (alaikäinen)



## Perustietoa talletustakuusta (Sivu 3/3)

Tili-/säilytystilinumero (Yhtiö täyttää)

Talletukset Nordnet Bank AB:ssä suojaa:	Ruotsin valtiovarainministeriön (Riksgälden) myöntämä talletussuoja (1)
Suojan rajoitus:	100 000 euroa/tallettaja Nordnet Bank AB:ssä (2)
Jos sinulla on useita talletuksia samassa luottolaitoksessa:	Kaikki talletuksesi samassa luottolaitoksessa lasketaan yhteen ja näin saadun summan talletustakuu rajoittuu em. 100 000 euroon. (2)
Jos sinulla on yhteistili toisen henkilön kanssa:	100 000 euron raja koskee kutakin tallettajaa erikseen (3)
Takaisinmaksuaika, jos luottolaitos ajautuu konkurssiin:	7 päivää konkurssipäätöksestä (4)
Valuutta:	Korvaus maksetaan euroina.
Yhteystiedot:	Riksgälden Jakobsbergsgatan 13 103 74 Stockholm  Puh: 08-613 52 00 Sähköposti: ig@riksdagen.se
Lisätietoa (ruotsiksi):	www.insattningsgarantin.se

## Tallettajan vastaanottotodistus:

Allekirjoitus (Huoltaja allekirjoittaa alaikäisen tiliomistajan puolesta)	Alaikäisen henkilötunnus	Huoltajan 1 allekirjoitus
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvennys
	Alaikäisen henkilötunnus	Huoltajan 2 allekirjoitus
	Paikka ja päivämäärä	Nimenselvennys

## Lisätietoa

### (1) Järjestelmä, joka vastaa talletuksesi suojasta

Talletuksesi kuuluu Ruotsin lakisääteisen talletussuojan piiriin. Luottolaitoksen maksukyvyttömyystilanteessa talletuksesi maksetaan 100 000 euron summaan asti talletustakuujärjestelmän kautta.

### (2) Suojan yleisrajoitus

Jos talletusta ei voida maksaa siksi, että luottolaitos ei pysty täyttämään taloudellisia velvoitteitaan, niin talletukset maksetaan takaisin tallettajille talletustakuujärjestelmän kautta. Tämä maksu kattaa korkeintaan 100 000 euron korvauksen/luottolaitos. Tämä merkitsee, että kaikki tallettajan talletuksetietyn luottolaitoksen sisällä lasketaan yhteen enimmäiskorvauksen määrittämiseksi. Jos tallettajalla on esimerkiksi talletustili, jonka saldo on 70 000 euroa sekä osakesalkku, jonka saldo on 35 000 euroa, niin tallettajalle korvataan näistä vain 100 000 euron summa.

### (3) Yhteiskäyttötilejä koskevat rajoitukset

Yhteiskäyttötilien osalta talletustakuu kattaa 100 000 euron korvauksen/tallettaja. Joissakin tapauksissa 100 000 euron ylittävä summa voi kuulua talletustakuun piiriin. Tämä voi tulla kyseeseen, kun talletus liittyy tiettyihin transaktioihin, kuten yksityisasunnon myyntiin. Lisätietoa osoitteessa: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

### (4) Takaisinmaksu

Talletustakuusta vastaa Riksgälden, Jakobsbergsgatan 13, 103 74 Stockholm, puh: 08-613 52 00, sähköposti: [ig@riksdagen.se](mailto:ig@riksdagen.se), [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se). Talletustakuujärjestelmä maksaa takaisin talletuksesi 100 000 euron rajaan asti 7 päivän sisällä konkurssipäätöksestä. Jos et ole saanut korvausta 7 päivässä, tulee sinun ottaa yhteyttä Riksgäldeniin, koska mahdollisuutesi vaatia korvausta voi päättyä tietyn ajan kuluessa. Lisätietoa sivustolla [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

### Muuta tärkeää tietoa

Yksityis- ja oikeushenkilöiden talletukset kuuluvat tavallisesti talletustakuun piiriin. Ruotsin talletustakuulain 5 §:ssä (1995:1571) todetaan, että seuraavat tallettajat tai vastaavat ulkomaiset tahot eivät voi saada korvausta talletustakuujärjestelmästä:

- pankit,
- luottolaitokset,
- arvopaperiyhtiöt,
- vakuutusyhtiöt,
- jälleenvakuutusyhtiöt,
- tukiyhdistys.
- Ruotsin pankki- ja finanssiliiketoimintalain (2004:297) mukaiset finanssilaitokset
- arvopaperirahastot tai vaihtoehtoiset sijoitusrahastot,
- eläkerahastot,
- maakuntaneuvostot, kunnat tai valtion viranomaiset, tai
- tallettajat, joita ei ole tunnustettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetun lain (2009:62) vaatimusten mukaisesti

Poikkeukset tiettyjen talletusten osalta ilmoitetaan asianosaisille talletustakuujärjestelmän verkkosivuilla. Luottolaitoksesi ilmoittaa pyyntöäsi vastaan, kuuluvatko tietyt tuotteet takuun piiriin. Jos talletukset kuuluvat takuun piiriin, luottolaitos vahvistaa tämän tilioitteessa.

Nordnet tekee aktiivisesti työtä suojellakseen asiakkaidensa taloudellisia intressejä. Nordnet toimii yhdessä muiden pankkien kanssa petosten, identiteettivarkauksien, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi. Tämä on tärkeä tehtävä, jonka suorittamiseksi meidän tulee tuntea sinut hyvin ja ymmärtää, miten sinä käytät tuotteitamme ja palveluitamme.

Tästä syystä pyydämme sinua vastaamaan seuraaviin kysymyksiin.

Saamamme asiakastieto käsitellään luottamuksellisesti.

Meillä on salassapitovelvollisuus ja noudatamme henkilötietolakia.

Salkkunumero (Nordnet täyttää)

Asiakas	Nimi (sukunimi, etunimi)	Henkilötunnus
---------	--------------------------	---------------

### 1. Mikä on pääasiallinen toimeentulosi lähde?

- Vakituinen työ   
  Yksityisyrittäjä   
  Opiskelija   
  Eläkeläinen   
  Työtön  
 Taloudellisesti riippumaton   
  Alaikäinen

### 2. Oletko tai oletko joskus ollut poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa tai sellaisen henkilön perheenjäsen tai läheinen yhtiökumppani?\*

- Ei   
  Kyllä. Täytän siksi myös lomakkeen "Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa oleva henkilö".

### 3. Mikä on Nordnet-asiakkuutesi tarkoitus/tavoite? Voit merkitä useita vaihtoehtoja.

- Pitkäaikais säästäminen   
  Lyhyen aikavälin säästäminen   
  Eläke   
  Kaupankäynti   
  Läheiselle, esim. lapselle säästäminen  
 Käyttötili   
  Valuutanvaihto

### 4. Mikä on Nordnetiin siirtämiesi rahojen ja/tai arvopapereiden lähde? Voit merkitä useita vaihtoehtoja. (Tiedon rahojen lähteestä tulee perustua huoltajan tilanteeseen tai sen henkilön/niiden henkilöiden tilanteeseen, jotka tulevat tekemään talletuksia tilille.)

- Palkka/Eläke   
  Tulo omasta yrityksestä (esimerkiksi palkka tai osingot)   
  Säästöt  
 Sijoitustuotot   
  Perintö/Lahja   
  Asunto- tai kiinteistökaupat  
 Yritysmyynti   
  Muu myyntitulo (esimerkiksi tulo auton tai veneen mynnistä)   
  Arvonta/Uhkapelit  
 Vakuutusmaksu   
  Avustukset/Työttömyysetuudet

### 5. Miten suuret kuukausitulosi ovat arviolta? (Tiedon tulee perustua huoltajien tilanteeseen tai sen henkilön/niiden henkilöiden tilanteeseen, jotka tulevat tekemään talletuksia tilille.)

- Alle 2000 EUR   
  2000 EUR – 5000 EUR  
 5000 EUR – 10 000 EUR   
  Yli 10 000 EUR

### 6. Miten paljon rahaa Nordnet-tilille tullaan arviolta tallettamaan tilin avaamisen yhteydessä? (Jos olet jo asiakas, anna arvio summasta, jonka tulet tallettamaan seuraavan kuukauden aikana)

- Alle 1000 EUR   
  1000 EUR – 10 000 EUR   
  10 000 EUR – 100 000 EUR  
 100 000 EUR – 500 000 EUR   
  500 000 EUR – 800 000 EUR   
  Yli 800 000 EUR

### 7. Miten usein talletuksia tullaan arviolta tekemään vuoden aikana?

- Alle 10 kertaa   
  10 – 50 kertaa   
  50 – 100 kertaa   
  Yli 100 kertaa

### 8. Paljonko tilillesi vuosittain talletettavat rahavarat tulevat keskimäärin olemaan? (Tilin avaamisen yhteydessä tehtyä talletusta ei huomioida)

- Alle 5000 EUR   
  5000 EUR – 10 000 EUR   
  10 000 EUR – 100 000 EUR  
 100 000 EUR – 500 000 EUR   
  Yli 500 000 EUR

9. Omistatko siirrettävät rahavarat/arvopaperit? (Jos huoltaja vastaa tilille tehtävistä talletuksista, talletukset/arvopaperit tulkitaan alaikäisen omaisuudeksi. Vastauksen tulee tällöin olla Kyllä.)

Kyllä

En

10. Montako kertaa tililtä tullaan arviolta nostamaan rahavaroja vuoden aikana?

Alle 10 kertaa

10 – 50 kertaa

50 – 100 kertaa

Yli 100 kertaa

Vahvistan, että olen vastannut totuudenmukaisesti kaikkiin kysymyksiin ja sitoudun päivittämään mahdolliset muutokset tietoihini palvelussa Salkku/Tili -> Asetukset.

Paikkakunta ja päivämäärä

Huoltajan allekirjoitus 1

Paikkakunta ja päivämäärä

Huoltajan allekirjoitus 2

### Määritelmiä:

#### \*Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö:

Poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa olevalla henkilöllä tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on tai on ollut tärkeä, julkinen tehtävä valtion virassa tai kansainvälisessä organisaatiossa.

Tärkeällä, julkisella tehtävällä tarkoitetaan esimerkiksi seuraavanlaisia asemia ja virkoja:

1. Valtionpäämies, hallitusten päämies, ministeri tai vara- ja apulaisministeri
2. Kansanedustaja
3. Korkeimpien oikeuksien, perustuslakituomioistuimien tai muiden sellaisten korkean tason oikeuselinten jäsenet, joiden päätöksiin ei voida hakea muutosta, poikkeustapauksia lukuun ottamatta
4. Tilintarkastustuomioistuinten tai keskuspankkien johtokuntien jäsenet
5. Suurlähettiläät, asiansihteerit tai puolustusvoimien korkea-arvoiset upseerit
6. Valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- ja valvontaelinten jäsenet.

#### Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäseniä ovat:

Perheenjäsenellä tarkoitetaan puolisoa, avopuolisoa, rekisteröityä kumppania, lapsia ja heidän puolisojaan, avopuolisojaan ja rekisteröityjä kumppaneitaan.

#### Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppaneita ovat:

Läheisellä yhtiökumppanilla tarkoitetaan luonnollista henkilöä, jolla on tai on ollut läheiset välit poliittisesti vaikutusvaltaisessa asemassa olevaan henkilöön, esimerkiksi sitä kautta, että tämä on ollut tosiasiallinen edunsaaja oikeushenkilössä tällaisen henkilön kanssa.

# Ennakkotietoja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen Säilytystili-/tilisopimuksesta



## Tietoa Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeestä

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

## Tietoa Nordnet Bank AB:sta

Nordnet Bank AB  
Box 14077  
167 14 Bromma, Ruotsi  
Y-tunnus: SE 516406-0021

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike ("Nordnet") on osa ruotsalaista Nordnet Bank AB:ta, jonka pääasiallinen toiminta on tehokkaan arvopaperikaupankäynnin tarjoaminen internetissä sekä koko-naisvaltaisen tuote- ja palveluvalikoiman tarjoaminen säästämiseen ja kaupankäyntiin rahoitusvälineillä. Nordnet Bank AB tarjoaa palveluita kaupankäyntiin ja arvopaperisäästämiseen sekä niihin liittyviä pankkipalveluita.

Nordnet Bank AB on Nordnet AB (publ):n kokonaan omistama tytäryhtiö ja se kuuluu Nordnet-konserniin, jossa emoyhtiö on NNB Intressenter AB.

Nordnet Bank AB on pankkiosakeyhtiö, jolla on Ruotsin pankkiliiketoimintalain (lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse) nojalla toimilupa harjoittaa pankkiliiketoimintaa. Nordnet Bank AB:lla on myös toimilupa harjoittaa arvopaperikaupankäyntiä Ruotsin arvopaperimarkkinalain mukaan (lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, 2 kap. 1 § p 1-7) sekä eläkesäästämislaitetoimintaa Ruotsin yksilöllisen eläkesäästämislain (lagen (1993:931) om individuellt pensionsparande) mukaan.

Ruotsin rahoitustarkastuslaitos, Finansinspektionen, www.fi.se, valvoo Nordnet Bank AB:n toimintaa. Lisäksi Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen toimintaa valvoo menettelytapojen osalta Suomen Finanssivalvonta, www.finanssivalvonta.fi.

## Säilytystili-/tilisopimus

Säilytystili-/tilisopimuksen perusteella Nordnet sitoutuu toteuttamaan asiakkaan toimeksiantosta arvopapereiden ostoja ja myyntejä sekä kirjaamaan toimeksiantojen mukaan vastaanotetut rahoitusvälineet asiakkaan arvo-osuustilille / säilytykseen ja suorittamaan arvopapereiden hoitotoimenpiteet Säilytystili-/tilisopimuksen ehtojen mukaisesti ("Yleiset ehdot"). Nordnetin Yleiset ehdot löytyvät kotisivulta (www.nordnet.fi). Nordnetin tarjous Säilytystili-/tilisopimuksen solmimisesta on voimassa toistaiseksi.

Säilytystiliin liittyvät tilit kuuluvat ruotsalaisen talletustakuun piiriin ruotsalaisen talletustakulain mukaisesti (lagen 1995:1571 om insättningsgaranti). Ruotsin sijoittajansuojalain (lagen 1999:158 om investerarskydd) mukaisesti asiakkaalla on oikeus sijoittajansuojaan siinä tapauksessa, että asiakas ei Nordnet Bank AB:n konkurssitilanteessa saisi takaisin rahoitusvälineomistuksiaan. Sijoittajansuoja voi kattaa myös varat, jotka Nordnet on ottanut vastaan selvitysvälillisinä. Edellä mainitut talletustakuu ja sijoittajansuoja kattavat kaikki asiakkaat, sekä yksityishenkilöt että yritykset ja muut oikeushenkilöt. Lisätietoja talletustakuusta ja sijoittajansuojasta annetaan Säilytystili-/tilisopimuksen Yleisissä ehdoissa ja Tietoa talletustakuusta ja sijoittajansuojasta -dokumentissa, jotka löytyvät verkkosivuiltamme www.nordnet.fi.

Asiakas voi tehdä nostoja säilytystiliin liitettyä tililtä toisessa rahalaitoksessa olevalle omalle tililleen. Nostoja tai panoja ei voi kuitenkaan tehdä ulkomaiselle tilille eikä ulkomaiselta tililtä. Tästä syystä on suositeltavaa, että Asiakkaalla on tili myös toisessa pankissa Suomessa.

Nordnet perii säilytyksestä sekä muista Yleisten ehtojen mukaisista palveluista kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisia maksuja, katso www.nordnet.fi. Katso myös Yleisten ehtojen kohta G.1. Säilytystiliin ylläpitämisestä ei peritä maksua. Yleisten ehtojen kohdassa G.1 kerrotaan, kuinka maksut maksetaan käytännössä. Säilytystili-/tilisopimuksen seurauksena voi tulla veroja tai muita maksuja, lisätietoja tästä katso Yleisten ehtojen kohta F.

Nordnet toimittaa sähköisen tiliotteen/tapahtumaerittelyn tai muun vastaavan selvityksen tapahtumista, joita Yhtiö suorittaa Asiakkaan lukuun. Asiakkaan pyynnöstä tilioite voidaan lähettää postitse maksua vastaan. Säilytystilin ja siihen liitettyjen tilien tapahtumat ovat nähtävissä Nordnetin verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Vuosi-ilmoitus annetaan vuosittain Nordnetin verkkosivujen kautta. Tiettyjä muita tietoja säilytystilistä, siihen liitetystä tileistä ja niistä arvopapereista, joita Nordnet säilyttää Asiakkaan lukuun, annetaan sillä tavalla kuin Yleisten ehtojen kohdassa G.3 on kuvattu.

Kaupankäyntiin arvopapereilla liittyvä aina taloudellinen riski. Asiakkaan sijoittamat varat voivat nousta tai laskea arvoltaan ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää kokonaan. Aiempi arvonkehitys ja tuotto ei ole taatua tulevasta kehityksestä ja tuotosta. Lisätietoja rahoitusvälineiden ominaisuuksista ja riskeistä annetaan verkkosivuilla www.nordnet.fi.

## Eturistiriidat

Nordnetin ja asiakkaan taikka eri asiakkaiden välillä voi ajoittain ilmetä eturistiriitoja. Välttääkseen ja/tai hallitakseen tällaisia eturistiriitoja Nordnet Bank AB on mm. määritellyt sisäiset säännöt ja eettiset ohjeistuksen. Nordnet Bank AB:llä on myös toimintaperiaatteet eturistiriitojen käsittelemiseksi. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen käsittelemiseksi kuvaavat mahdolliset eturistiriidat, jotka on tunnistettu, ja menettelytavat, joiden mukaisesti eturistiriitoja on käsiteltävä ja vältettävä, jotta asiakkaan etuihin ei vaikuteta epäsuotuisasti.

Estääkseen asiakastietojen joutumisen muiden kuin niitä tehtävissään tarvitsevien tahojen saataville Nordnet on luonut selkeät rajat niiden osastojen välille, jotka käsittelevät arkaluontoisia asiakastietoja.

Työntekijät eivät saa yksin suorittaa kaikkia toimeksiantoketjuun liittyviä tehtäviä, mukaan lukien jälkikäteen tehtävät tarkastukset.

Työntekijät eivät saa käsitellä kauppooja, joissa heillä tai heidän lähipiirillään on sellainen intressi, joka saattaa johtaa eturistiriitaan.

Nordnetin on kaikessa toiminnassaan huomioitava asiakkaan paras etu sekä aina toimittava rehellisesti, oikeudenmukaisesti ja ammattimaisesti. Kaikkia asiakkaita on kohdeltava yhdenvertaisesti, eikä toiminnassa saa esiintyä sellaisia eroavaisuuksia, joita ei voida perustella puolueettomasti ja hyväksyttävästi.

Nordnet on tehnyt yhteistyösopimuksia koskien sijoitusrahastojen sekä muiden rahoitusvälineiden välittämistä ja vastaanottaa korvauksia näistä tehtävistä. Korvaukset eivät vaikuta siihen, miten Nordnet välittää tai markkinoi kyseisiä rahoitusvälineitä. Nordnetin verkkosivuilla www.nordnet.fi löytää tarkempaa tietoa näistä korvauksista.

Lisää tietoa siitä, miten Nordnet käsittelee eturistiriitoja, saa pyydettäessä.

## Asiointikieli ja yhteydenpitotavat

Nordnetin tuotteita ja palveluita koskevat sopimusehdot ja tiedot ovat saatavilla suomeksi ja osin myös ruotsiksi. Sopimuksen voimas- ja saaloaika Nordnet kommunikoii suomen- ja ruotsinkielellä. Asiakkaan ja Nordnetin välinen yhteydenpito voi asiakkaan aloitteesta tapahtua joko sähköpostin, faksin, S.W.I.F.T.-järjestelmän, internetin tai muun sähköisen viestintävälineen (esim. Nordnetin viestikeskuksen) kautta tai kirjeitse. Osto- ja myyntitoimeksiantoja voi antaa sähköisesti kau-pankäyntijärjestelmän kautta tai puhelimitse. Nordnetin tiedotteet, joita ei osoiteta henkilökohtaisesti asiakkaalle, annetaan Nordnetin verkkosivuilla, mikäli Yhtiö arvioi tämän sopivaksi.

## Asiakasvalitukset

Jos asiakas on tyytymätön Nordnetin tarjoaman palvelun suorittamiseen, on tärkeää, että hän ottaa yhteyttä Nordnetiin tuodakseen esille näkökantansa. Asiakasvalitukset ja korvausvaatimukset (reklamaatiot) on esitettävä viipymättä asiakasvalituksista vastaavalle henkilölle. Lisätietoja reklamaatioiden käsittelystä löytyy Yleisten ehtojen kohdasta G.10. Asiakasta pyydetään ottamaan yhteyttä Nordnetin asiakaspalveluun. Nordnetin tavoitteena on vastata reklamaatioihin 14 päivän kuluessa. Jos asian selvittäminen vaatii pitemmän käsittelyajan, asiakasta tiedotetaan tästä.

Neuvoa voi hakea Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta, www.fine.fi, sekä myös kunnalliselta kuluttajaneuvojalta.

# Ennakkotietoja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen Säilytystili-/tilisopimuksesta



Jos asiakas haluaa saattaa asiansa ratkaistavaksi Nordnetin ulkopuolella, asiakas voi kääntyä kirjallisesti Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, [www.fine.fi](http://www.fine.fi). Vaihtoehtona voi myös olla kuluttajariitalautakunta, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi). Asian käsittely saattaa edellyttää mm. tiettyjä määrä- ja aikarajoja.

Säilytystili-/tilisopimukseen sovelletaan Suomen lakia, ja suomalainen tuomioistuimien on toimivaltainen ratkaisemaan riita-asiat (Yleisten ehtojen kohta G.17).

## **Peruuttamisoikeus**

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa Säilytystili-/tilisopimus 14 vuorokauden sisällä siitä, kun asiakas on tehnyt sopimuksen. Peruuttamisoikeus koskee vain itse Säilytystili-/tilisopimusta. Asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta siltä osin, kun kyseessä ovat yksittäiset sopimukset, palvelut, nostot, myynnit, ostot, maksut, toimeksiannot, siirrot yms. tai vastaavat toimenpiteet, jotka on suoritettu tämän sopimuksen voimassaoloaikana. Asiakkaalla ei myöskään ole oikeutta peruuttaa yksittäisiä sopimuksia, palveluita, nostoja, myyntejä, ostoja, maksuja, toimeksiantoja, siirtoja ym. tai vastaavia toimenpiteitä, jotka Nordnet on suorittanut asiakkaan pyynnöstä ennen kuin asiakas käyttää peruuttamisoikeuttaan.

Säilytystili-/tilisopimuksen päättymisen yhteydessä asiakkaan arvopaperit/käteisvarat on siirrettävä toiselle palveluntarjoajalle, jotta sopimussuhde voi päättyä. Lisätietoja Säilytystili-/tilisopimuksen irtisanomisesta annetaan Yleisten ehtojen kohdassa G.13.

Peruuttamistapauksissa Nordnetillä on oikeus korvaukseen siltä ajalta, kun asiakas on käyttänyt kyseessä olevaa tuotetta/palvelua. Mikäli asiakas haluaa peruuttaa Säilytystili-/tilisopimuksen, on hänen ilmoitettava siitä Nordnetille.

Tämän lisäksi asiakkaalla on oikeus myöhemmin irtisanoa Säilytystili-/tilisopimus Yleisten ehtojen kohdan G.13 mukaisesti. Samasta kohdasta löytyy myös tietoa Nordnetin oikeudesta irtisanoa asiakkaan Säilytystili-/tilisopimus.



## Määritelmät

Säilytystili-/tilisopimuksessa sekä näissä Yleisissä ehdoissa tarkoitetaan

- a) tapahtumaerittelyllä** tietoa siitä, että toimeksianto/liiketoimi on toteutettu.
- b) pankkipäivällä** Suomessa muita päiviä kuin sunnuntaita ja arkipyhäiä tai sellaisia, jotka velkakirjan maksun yhteydessä ovat arkipyhään rinnastettavia (tällaisia rinnastettavia päiviä ovat tällä hetkellä lauantait, juhannusaatto, jouluaatto ja uudenvuodenaatto).
- c) keskusvastapuolella (CCP) samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 648/2012**, annettu 4 päivänä heinäkuuta 2012, OTC-johdannaisista, keskusvastapuolista ja kauppatietorekistereistä (Emir), ts. oikeushenkilöä, joka asettuu sellaisten vastapuolten väliin, joiden välisillä sopimuksilla käydään kauppaa yhdellä tai useammalla rahoitusmarkkinalla, ja joka tulee jokaiseen myyjään nähden ostajaksi ja jokaiseen ostajaan nähden myyjäksi.
- d) säilyttäjänä toimivalla kolmannella osapuolella** arvopaperilaitosta, joka Yhtiön tai muun säilytystilinä toimivan kolmannen osapuolen toimeksiannosta säilyttää arvopapereita säilytystilillä Asiakkaiden lukuun.
- e) kaupankäyntijärjestelmällä**, MTF-järjestelmää tai OTF-järjestelmää.
- f) kaupankäyntipaikalla** säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää (MTF) tai organisoitua kaupankäyntijärjestelmää (OTF).
- g) monenkeskisellä kaupankäyntijärjestelmällä (MTF)** kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa määriteltyä, ts. monenkeskisen kaupankäynnin järjestäjän tai sitä muussa ETA-valtiossa vastaavan kaupankäynnin järjestäjän ylläpitämää monenkeskistä kaupankäyntimenettelyä, jossa kaupankäynnin järjestäjän laatimien sääntöjen mukaisesti saatetaan yhteen rahoitusvälineitä koskevia osto- ja myyntitarjouksia tai tarjouskehotuksia siten, että tuloksena on rahoitusvälinettä koskeva sitova kauppa;
- h) organisoidulla kaupankäyntijärjestelmällä (OTF)**, monenkeskinen järjestelmä ETA-valtiossa, joka ei ole säännelty markkina tai MTF-järjestelmä, ja jonka sisällä useat kolmansien osapuolten osto- ja myynti-intressit joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitus tuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaisten suhteen voivat olla vuoro vaikutuksessa järjestelmän sisällä niin, että se johtaa sopimukseen.
- i) säännellyllä markkinalla** kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa määriteltyä, ts. pörssiä tai ETA-valtioissa toimivaa monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, joka saattaa yhteen useita kolmannen osapuolen rahoitusinstrumenttien osto- ja myynti-intressejä, tai mahdollistaa yhteen saattamisen, järjestelmän piirissä ja ei-mielivaltaisilla säännöillä niin, että tämä johtaa kaupan syntymiseen.
- j) toteutuspaikka**, kaupankäyntipaikka, systemaattinen kauppojen sisäinen toteuttaja tai markkinatakaaja ETA-valtiossa tai muu ETA-valtiossa likviditeettiä tarjoava taho tai yksikkö, joka vastaa jotain edellistä ETA-alueen ulkopuolella.
- k) arvopapereilla** yhtäältä seuraavia rahoitusinstrumentteja, jotka sisällöllisesti vastaavat arvopaperimarkkinaissa määriteltyjä, ts. luovutuskelpoisia arvopapereita, rahamarkkinainstrumentteja, yhteissijoitusrytysten osuuksia (rahasto-osuuksia) ja johdannaisinstrumentteja, toisaalta seuraavia arvopapereita, jotka eivät voi olla kaupankäynnin kohteena pääomamarkkinoilla: (1) osakkeita tai yksinkertaisia velkakirjoja, jotka eivät ole rahoitusinstrumentteja, (2) takausitomuksia, (3) lahjoituskirjoja ja (4) kiinnityskirjoja ja vastaavia asiakirjoja.
- l) arvopaperikeskuksella** arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa määriteltyä, ts. suomalaista osakeyhtiötä, jolla kyseisen lain mukaan on toimilupa hoitaa arvopaperikeskuksen osuuksia (rahasto-osuuksia) ja arvopaperikeskusasetuksen mukaisen toimiluvan hoitaa arvopaperikeskuksen tehtäviä ETA-valtiossa tai joka on kolmannessa maassa toimiluvan saanut EU:n arvopaperikeskusasetuksen 25 artiklan mukaisesti tunnustettu arvopaperikeskus.
- m) sijoituspalvelu yrityksillä** sijoituspalvelu yrityksiä, suomalaisia luottolaitoksia, joilla on toimilupa tarjota sijoituspalveluja, ja ulkomaisia

yrityksiä, jotka harjoittavat sijoituspalvelutoimintaa sivuliikkeen kautta Suomessa tai käyttämällä Suomeen sijoittautunutta sidonnaisasiamiestä, sekä ulkomaisia yrityksiä, joilla on toimilupa harjoittaa sijoituspalveluja vastaavaa toimintaa.

## A. Säilytys säilytystilillä tms.

### A.1 Säilytys yhtiön hallussa

**A.1.1** Yhtiön tulee rekisteröidä säilytystilille Yhtiön säilytystilillä säilytystä tms. varten vastaanottamat arvopaperit, mukaan lukien sekä fyysisten arvopapereiden että tilille rekisteröityjen dematerialisoidujen arvopapereiden säilytys. Yhtiö säilyttää vastaanotettuja arvopapereita Asiakkaan lukuun.

Yhtiö voi säilyttäjän ominaisuudessa antaa arvopaperikeskuksen, esim. Euroclear Finland Oy:n tai ETA:n ulkopuolella instrumenttia koskevan vastaavan rekisteröintitoimenpiteen suorittavan tahon, rekisteröidä vastaanotetut rahoitusinstrumentit Yhtiön lukuun. Tällöin Yhtiö voi rekisteröidä Asiakkaan rahoitusinstrumentit yhdessä muiden omistajien samantyyppisten rahoitusinstrumenttien kanssa. Euroclear Finland Oy:ssä rekisteröidyt arvopaperit rekisteröidään Asiakkaan arvo-osuustilille Suomen lainsäädännön mukaisesti.

Arvopaperikeskuksen tai sellaisen toimijan, joka ETA:n ulkopuolella suorittaa vastaavia rekisteröintitoimenpiteitä instrumenttia koskien, tilipohjaisessa järjestelmässä rekisteröidyt arvopaperit katsotaan vastaanotetuiksi, kun Yhtiö on saanut oikeuden rekisteröidä tai antaa rekisteröidä instrumentteja koskevia tietoja tällaiseen järjestelmään. Muut arvopaperit katsotaan vastaanotetuiksi, kun ne on luovutettu Yhtiölle.

**A.1.2** Yhtiö pidättää itselleen oikeuden selvittää tietyt arvopaperin vastaanottamisen edellytyksiä (ks. myös kohta G.11). Jos Asiakkaalla on useita säilytystilejä Yhtiössä eikä Asiakas ole antanut Yhtiölle ohjetta siitä, mille säilytystilille tietty arvopaperi tulee rekisteröidä, Yhtiö voi itse päättää, mille säilytystilille rekisteröinti tehdään.

**A.1.3** Yhtiö ei suorita Asiakkaan arvopapereille aitoustarkastusta.

**A.1.4** Yhtiö pidättää itselleen kohtuullisen ajan arvopaperien rekisteröintiä, siirtoa ja luovutusta varten.

**A.1.5** Asiakas antaa Yhtiölle toimeksiannon olemassa olevan rahasto-osuuden omistuksen hallintarekisteröimiseksi tarvittaessa Yhtiön nimiin. Tällaisessa olemassa olevan omistusoikeuden Yhtiön nimiin hallintarekisteröinnin yhteydessä Yhtiö varaa itselleen kyseisen rahastoyhtiön vaatiman käsittelyajan.

**A.1.6** Yhtiö voi poistaa arvopaperin rekisteröinnin Asiakkaan säilytystililtä, kun arvopaperin liikkeeseen laskettu joutuu konkurssiin tai arvopaperi on muusta syystä menettänyt arvonsa. Mikäli on mm. Asiakkaan edun kannalta käytännössä mahdollista ja sopivaa, Yhtiön tulee tällaisessa tilanteessa yrittää rekisteröidä arvopaperi Asiakkaan nimiin.

**A.1.7** Säilytystili-/tilisopimuksessa sovitun panttioikeuden lisäksi Yhtiöllä voi olla kiuttaus-, pantti- tai muita vakuusoikeuksia EU: n lainsäädännön, lakien, asetusten, yleisten oikeusperiaatteiden tai arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP: n) säännösten mukaisesti.

### A.2 Säilytys kolmannen osapuolen hallussa

**A.2.1** Yhtiö voi säilyttää Asiakkaan arvopapereita sijoituspalvelu yrityksen hallussa Suomessa tai ulkomailla. Säilyttäjänä toimiva kolmas osapuoli voi puolestaan antaa Asiakkaan arvopaperit muun kolmannen osapuolen säilytettäväksi.

**A.2.2** Yhtiö valitsee säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen oman valintansa mukaan ottaen huomioon Yhtiölle EU-lainsäädännön, lain tai määräysten mukaisesti kuuluvat velvollisuudet.

**A.2.3** Jos arvopapereita säilytetään ulkomailla (ETA-valtioissa tai sen ulkopuolella) sijaitsevan kolmannen osapuolen hallussa, Asiakkaan arvopapereihin sovelletaan soveltuvaan kansallista lakia, jolloin Asiakkaan näitä arvopapereita koskevat oikeudet voivat vaihdella suhteessa tilanteeseen, jossa niitä säilytettäisiin Suomessa.

**A.2.4** Säilytys kolmannen osapuolen hallussa tapahtuu tavallisesti Yhtiön nimissä Asiakkaan lukuun. Tällöin Asiakkaan arvopaperit voidaan rekisteröidä yhdessä muiden omistajien arvopapereiden kanssa, esim. koontitilille. Yhtiö voi myös antaa säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen rekisteröityä Asiakkaan arvopapereiden haltijaksi Yhtiön sijaan.

Erityistapauksissa Yhtiö voi myös antaa sisällyttää Asiakkaan arvopaperit usean omistajan yhteiseen asiakirjaan.

**A.2.5** Kun Asiakkaan arvopapereita säilytetään säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen koontitilillä, Asiakkaalla on sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaiset oikeudet. Jos Asiakkaan arvopapereita pidetään yhdessä toisen haltijan arvopapereiden kanssa ja jos sellainen puute ilmeni, että koontitilillä oleva arvopapereiden kokonaisuus ei vastaa kaikkien haltijoiden oikeaa omistusta, säännellään puutetta haltijoiden välillä säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaisesti. Tämä voi tarkoittaa sitä, että haltijat eivät saa takaisin koko omistustaan ilman, että puute jaetaan haltijoiden kesken suhteessa kunkin haltijan omistuksen kokoon. Se, onko Asiakkaalla aineellisoikeudellisesti suojattu erottamisoikeus Yhtiön tai säilyttäjän toimivan kolmannen osapuolen joutuessa konkurssiin tai oikeusvaikutuksiltaan vastaavien oikeustoimien kohteeksi, voi vaihdella sovellettavan kansallisen lain mukaan.

Suomessa ja Ruotsissa Asiakkaalla on erottamisoikeus sillä edellytyksellä, että arvopaperit pidetään erillään säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön omista arvopapereista. Jos arvopapereita säilytetään ulkomaisessa säilyttäjänä toimivalla kolmanella osapuolella, Asiakkaan arvopapereita voi olla sovellettavan ulkomaisen lainsäädännön vuoksi mahdotonta erottaa säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön omista arvopapereista. Tällöin on riski, että Asiakkaan arvopapereiden saatetaan katsoa sisältyvän säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön varoihin konkurssitilanteessa tai muiden oikeusvaikutuksiltaan vastaavien oikeustoimien yhteydessä.

**A.2.6** Säilyttäjänä toimivalla kolmannella osapuolella, arvopaperikeskuksella, keskusvastapuolella (CCP) sekä vastaavilla ETA-alueen ulkopuolisilla toimijoilla voi olla vakuus tai kuittausoikeus Asiakkaan arvopapereihin ja niihin liittyviin saataviin. Sellaisessa tapauksessa Asiakkaan arvopapereita voidaan ottaa käyttöön tällaisia oikeuksia varten.

### A.3 Asiakasvarat

Niissä tapauksissa, joissa Yhtiö vastaanottaa varoja, joita koskee tilintekovelvollisuus (asiakasvarat), asiakasvarat talletetaan muuhun luottolaitokseen.

### A.4 Säilytystilitiedot

Kirjaututtuaan sisään Yhtiön verkkosivujen kautta Asiakas saa säilytystilitietoja, jotka koskevat muassa arvopaperiomistuksia ja saldoa. Tiedot rahasto-osuuksista ilmoitetaan Asiakkaalle korkeintaan neljän desimaalin tarkkuudella. Jos Yhtiö saa rahastoyhtiöltä tiedon rahasto-osuudesta, joka on ilmaistu useammalla kuin neljällä desimaalilla, Yhtiö pyöristää luvun alaspäin ennen selontekoa Asiakkaalle. Yhtiö ei vastaa tietojen oikeellisuudesta.

## B. Yhtiön arvopapereihin liittyvät sitoumukset

### B.1 Yleistä

**B.1.1** Yhtiö hoitaa Asiakkaan lukuun kohtien B.2–B.4 mukaisesti mainitut toimenpiteet vastaanotettujen arvopapereiden osalta.

**B.1.2** Velvoitteet tulevat voimaan – mikäli muuta ei ole todettu jäljempänä tai ellei muuta ole erikseen sovittu – suomalaisten, arvopaperikeskuksen rekisteröimien rahoitusinstrumenttien osalta viidentenä ja muiden suomalaisten arvopapereiden (joiden liikkeeseen laskijalla on kotipaikka Suomessa) sekä ulkomaisten rahoitusinstrumenttien osalta viidentenätoista pankkipäivänä arvopapereiden vastaanottamisesta Yhtiöön. Yhtiö ei siten ole velvollinen valvomaan sitä ennen päättyviä määräaikoja.

**B.1.3** Yhtiö ryhtyy kohtien B.2–B.4 mukaisiin toimenpiteisiin sillä edellytyksellä, että Yhtiö saa hyvissä ajoin kattavat tiedot toimenpiteen toteuttamiseksi Asiakkaan, säilyttäjänätoimivan kolmannen osapuolen, rahastoyhtiön, arvopapereiden liikkeeseenlaskijan, agentin (tai vastaava) tai arvopaperikeskuksen kautta.

**B.1.4** Arvopaperin liikkeeseenlaskija vastaa vuosikertomusten, osavuositilikausten, tarjousesitteiden ja muiden tietojen jakelusta. Yhtiö luovuttaa arvopaperin liikkeeseenlaskijan pyynnöstä Asiakkaan nimi- ja osoitetiedot arvopaperikeskuksen kautta. Yhtiö ei yleensä välitä esitteitä ja muuta tietoa tarjouksista. Yhtiön saatua tiedon tarjouksesta Asiakas saa siitä tiivistelmän. Samalla Asiakkaalle ilmoitetaan, mistä hän voi saada lisätietoja tarjouksesta. Asiakasta muistutetaan siitä, että tiedot yhtiötapahtumista (esim. arvopapereiden

liikkeeseenlaskut, lunastukset ja takaisinostot) tarjotaan ainoastaan sisäankkirjautuneelle Asiakkaalle Yhtiön verkkosivujen kautta. Asiakkaan tehdessä sijoituksia rahastoihin Asiakas hyväksyy sen, että rahastoja koskevat esitteet tarjotaan Yhtiön verkkosivujen kautta sisäankkirjautumisen jälkeen.

**B.1.5** Yhtiö voi oman valintansa mukaan joko kokonaan tai osittain jättää suorittamatta toimenpiteet, jos säilytystilillä tai siihen liitetyllä tilillä ei ole varoja tai luottovaraa toimenpidettäväksi varten, tai jos Yhtiöllä ei anneta toimenpiteen toteuttamista varten tarvittavia tietoja tai täyttökseen EU-lainsäädännön, lakien tai määräysten vaatimuksia.

**B.1.6** Yhtiö voi suorittaa tai jättää suorittamatta kohdissa B.2 ja B.3 ilmoitettavat toimenpiteet, mikäli Yhtiö on erityisesti maininnut tästä tiedottaessaan toimenpiteestä Asiakkaalle ja tämä ei ole antanut muuta ohjetta tiedotteessa mainitun vastausajan kuluessa. Asiakasta sitoo Yhtiön näin suorittama tai suorittamatta jättämä toimenpide samalla tavalla kuin jos Asiakas olisi antanut tämän toimeksi.

**B.1.7** Kohtien B.2.2(b) ja (c) sekä B.3 mukaisesti Yhtiö ja Asiakas voivat sopia keskenään, että Yhtiön tulee toimia toisin kuin Yhtiö muuten toimisi. Mikäli kysymyksessä on Asiakkaan oikeuksilla merkitseminen tai Asiakkaan oikeuksien myynti, ei sellaista sopimusta voida tehdä sen ajankohdan jälkeen, jolloin Yhtiö on tehnyt toimenpiteitä toteutukseensa kyseisen merkitsemisen tai myynnin. Tämä ajankohta määräytyy säännöllisesti, etenkin oikeuksien kaupankäynnillä jäljellä olevan ajan suhteen, ennen viimeistä virallista merkintäajankohtaa.

**B.1.8** Yhtiön myydessä oikeuksia jäljempänä esitetyllä tavalla myynti voi tapahtua usean asiakkaan osalta yhteisesti ja Yhtiön kulloinkin soveltamien toimeksiannon toteuttamista sekä toimeksiannon yhdistämistä ja jakamista koskevien Toimintaperiaatteiden mukaisesti. Suoritus jakautuu suhteellisesti asiakkaiden kesken.

**B.1.9** Mikäli voimassaoleva laki tai arvopapereiden liikkeeseen laskemisen tai tarjouksen säännöt estävät Asiakasta käyttämästä etuosto-oikeuksia, jotka Asiakas on tietyn arvopaperin omistuksen perusteella saanut, Yhtiö saa myydä kyseiset etuosto-oikeudet.

## B.2 Suomalaiset rahoitusinstrumentit

**B.2.1** Suomalaisella rahoitusinstrumentilla tarkoitetaan tässä kohdassa B.2 rahoitusinstrumentteja, joiden liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Suomi ja jotka ovat sellaisen arvopaperikeskuksen, jolla on toimilupa harjoittaa toimintaa Suomessa, rekisteröimiä ja jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi Suomessa tai joilla käydään kauppaa suomalaisella kaupankäyntipaikalla. Suomalaisten rahoitusinstrumenttien osalta Yhtiön velvoitteisiin kuuluu – kohdasta B.1.6 johtuvien mahdollisuuksien – seuraavat toimenpiteet. Muiden rahoitusinstrumenttien osalta sovelletaan tämän sijaan mitä mainitaan kohdassa B.3 koskien ulkomaisia rahoitusinstrumentteja.

### B.2.2 Osakkeiden osalta Yhtiön tehtäviin kuuluu

- osingonjaon vastaanottaminen. Mikäli Asiakkaalla on oikeus valita, maksetaanko osinko käteisenä vai muussa muodossa, Yhtiö saa valita osingon käteisenä, ellei Asiakas ole nimenomaan antanut ohjetta toimia muutoin ja jos Yhtiö katsoo tällaisen muun ohjeen toteuttamisen olevan käytännössä mahdollista ja kohtuullista.
- laskettaessa liikkeeseen osakkeita, joihin Asiakkaalla on etuosto-oikeus, tiedottaa Asiakkaalle aiheesta ja toteuttaa tähän liittyvät Asiakkaan ilmoittamat toimenpiteet. Ellei ohjeita toimia ole annettu, viimeistään kolme pankkipäivää ennen merkintäoikeuden viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiöllä on oikeus (mutta ei velvollisuutta) – mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä merkintäoikeudet joita ei ole hyödynnetty.
- jos kyseessä on rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan julkinen tarjous rahoitusinstrumentin ostamiseksi Asiakkaalta (lunastus/ takaisinosto) tai jonkun muun ostotarjous, tiedottaa asiasta Asiakkaalle ja Asiakkaan erityisestä toimeksiannosta toteuttaa tähän liittyvät Asiakkaan ilmoittamat toimenpiteet (ks. myös B.2.5). Vastaava pätee myös Asiakkaalle kohdistettuun julkiseen tarjoukseen rahoitusinstrumentin hankkimiseksi.
- rahastoaanessa yhtäältä tiedottaa Asiakkaalle tilanteesta, toisaalta lunastaa ne uudet osakkeet ja rahastotodistukset joihin Asiakas on oikeutettu, toisaalta ellei ohjeita toimia muutoin ole annettu viimeistään kolme pankkipäivää ennen rahastotodistuksen viimeistä kaupankäyntipäivää – ja mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä Asiakkaalle kuuluvat rahastosaketodistukset,
- arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen julkisten osakeyhtiöiden

osakkeiden osalta ilmoittaa Asiakkaalle vaaditusta pakkolunastuksesta.

- f) arvo-osuusjärjestelmään liitettujen julkisten osakeyhtiöiden osakkeiden osalta osakepääoman alentamisen, lunastuksen tai selvitystilan yhteydessä nostaa tai vastaanottaa pääomia tai muita erääntyneitä rahaeriä sekä
- g) Asiakkaan toimeksiannosta hoitaa arvopaperikeskuksen hallintarekisteriin merkittyjen osakkeiden äänioikeusrekisteröinnin Asiakkaan nimiin. Tämä kuitenkin edellyttää, että Yhtiö vastaanottaa toimeksiannon viimeistään viisi pankkipäivää ennen viimeistä osaksluetteloon merkintäpäivää, mikä oikeuttaa osallistumaan yhtiökokoukseen ja mahdollistaa äänioikeusrekisteröinnin yleisen menettelyn mukaisesti. Mikäli säilytystili on kahden tai useamman henkilön yhteisomistuksessa eikä toimeksiannossa ole mainittu, kenen nimiin osakkeet tulee rekisteröidä, osakkeet rekisteröidään äänioikeutta varten sen henkilön nimiin, jonka asiakas on maininnut ensimmäisenä Säilytystili-/tilisopimuksessa.

**B.2.3** Erityisesti ruotsalaisten merkintäoptioiden osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin osakemerkinnän viimeisestä päivästä sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti toteuttamaan osakkeiden uusmerkinnän. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen kyseisten merkintäoptioiden viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiöllä on oikeus (mutta ei velvollisuutta) – mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä käyttämättömät merkintäoptiot.

**B.2.4** Osto-oikeuksien osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin viimeisen osto-oikeuspäivämäärän sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti huolehtimaan ostoilmoituksesta. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen osto-oikeuksien viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiön tulee – mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä käyttämättömät osto-oikeudet.

**B.2.5** Lunastusoikeuksien osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin viimeisen lunastusilmoituksen päivämäärän sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti huolehtimaan lunastusilmoituksesta. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen lunastusoikeuksien viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiön tulee – mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä käyttämättömät lunastusoikeudet.

**B.2.6** Ulkomaisten osakkeiden suomalaisten talletustodistusten osalta Yhtiö sitoutuu suorittamaan vastaavat toimenpiteet kuin yllä on mainittu suomalaisten osakkeiden kohdalla, jos Yhtiö pitää tätä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta.

**B.2.7** Pääomamarkkinoilla kaupankäyntiä varten tarkoitettujen velkakirjojen ja muiden velkasitoumusten osalta Yhtiö sitoutuu

- a) nostamaan tai vastaanottamaan koron ja pääomamäärän tai muut sellaiset erät, jotka ovat lunastuksen, arvonnän tai irtisanomisen kautta erääntyneet maksettaviksi velkasitoumuksen vastaanottamisen jälkeen,
- b) erityisesti ruotsalaisten preemio-obligaatioiden osalta nostamaan lisäksi arvontalistan mukaan arvonnassa voittaneen preemio-obligaation voiton, joka on tapahtunut sen jälkeen, kun Yhtiö on vastaanottanut preemio-obligaation, sekä ilmoittamaan Asiakkaalle vaihdosta ja avustamaan Asiakasta toivotuin toimenpitein,
- c) erityisesti ruotsalaisten vaihtovelkakirjojen ja muiden vaihdettavien velkasitoumusten osalta Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti toteuttamaan vaihdon,
- d) erityisesti sellaisten ruotsalaisten velkakirjojen/velkasitoumuksien liikkeeseenlaskussa, joihin Asiakkaalla on etuoikeus, Asiakkaan erityisten ohjeiden mukaisesti merkitsemään tällaisia velkakirjoja/velkasitoumuksia,
- e) jos kyseessä on Asiakkaalle kohdistettu rahoitusinstrumentin liikkeeseenlaskijan tai muun tahon julkinen tarjous rahoitusinstrumentin ostamiseksi, ja Yhtiö on saanut tästä tiedon kohdan B.1.3 mukaisesti, ilmoittamaan tästä Asiakkaalle sekä Asiakkaan erillisestä toimeksiannosta avustamaan tätä toivotuin toimenpitein. Vastaava pätee Asiakkaaseen kohdistetuissa rahoitusinstrumentteja koskeissa julkisissa ostotarjouksissa, ja
- f) strukturoitujen tuotteiden osalta, jotka ovat velkakirjoja, nostaa korkoja, osinkoja ja pääomamäärät.

**B.2.8** Sellaisten rahoitusinstrumenttien osalta, jotka eivät sisälly kohtiin B.2.1–B.2.7, kuten johdannaisinstrumentit (esim. optiot ja termiinit),

sellaiset strukturoidut tuotteet, jotka eivät ole velkakirjoja, ja rahasto-osuudet, Yhtiön velvollisuuksiin sisältyä tarvittaessa osingon tai tuoton vastaanottaminen ja muiden sellaisten toimenpiteiden suorittaminen, joita Yhtiö arvioi käytännössä mahdollisiksi ja sopiviksi mm. Asiakkaan edun kannalta tai joita Yhtiö on ottanut hoitaakseen Asiakkaan kanssa tehdyn erillisen sopimuksen nojalla.

**B.2.9** Rahasto-osuuksien osalta Yhtiö sijoittaa tuotonjaon uudelleen uusiin rahasto-osuuksiin tai tietyissä tapauksissa vastaanottaa osingon käteisenä. Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle rahastojen luovutuksista, yhdistämisistä ja jakaantumista niiden rahastojen osalta, joiden osuuksia Asiakas omistaa, kun Yhtiö on saanut asiasta tiedon rahastoyhtiöltä.

## B.3 Ulkomaiset rahoitusinstrumentit

**B.3.1** Ne osakkeet ja velkasitoumukset, joihin ei sovelleta kohtaa B.2 ja jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla tai vastaavilla markkinoilla ETA-maiden ulkopuolella tai MTF-järjestelmässä, sisältyvät Yhtiön tehtävään – tämän osalta otetaan huomioon mahdolliset poikkeukset, joita voi aiheutua kohdassa B.1.6 mainitusta – ryhtyä samoihin toimenpiteisiin kuin vastaavien suomalaisten rahoitusinstrumenttien osalta, mikäli Yhtiö arvioi toimenpiteet käytännössä mahdollisiksi ja sopiviksi mm. Asiakkaan edun kannalta. Asiakkaan tulee kiinnittää erityistä huomiota siihen, että joidenkin arvopaperikeskuksen tai vastaavan ETA-alueen ulkopuolisen toimijan rekisteröimien ulkomaisten osakkeiden osalta Asiakkaalla osakkeenomistajana voi sen toimintojen supistamisen vuoksi olla rajoitetut mahdollisuudet käyttää tiettyjä oikeuksiaan esim. yhtiökokouksiin osallistumisen sekä arvopapereiden liikkeeseenlaskun sekä näistä tiedon saamisen osalta.

**B.3.2** Muiden kuin edellisessä kohdassa mainittujen ulkomaisten rahoitusinstrumenttien osalta Yhtiön palvelut rajoittuvat ainoastaan niihin toimenpiteisiin, joita Yhtiö on ottanut vastaan Asiakkaalta erityisellä sopimuksella.

**B.3.3** Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan oikeudet ulkomaisten rahoitusinstrumenttien suhteen voivat vaihdella riippuen sovellettavasta ulkomaisesta laista tai säännöksestä. Asiakas hyväksyy lisäksi sen, että Yhtiö voi, kun kyseessä on ulkomainen rahoitusinstrumentti, soveltaa toisenlaisia määräaikoja kuin sovelletaan siinä maassa, jossa toimenpiteet toteutetaan.

## B.4 Suomalaiset ja ulkomaiset arvopaperit

Suomalaisten ja ulkomaisten arvopapereiden osalta Yhtiön hallinnointitoimintaan – mahdollisena poikkeuksena se mitä kohdassa B.1.6 seuraa – kuuluu toteuttaa se, mitä Yhtiö on sitoutunut hoitamaan erityisessä Asiakkaan kanssa tehdystä sopimuksessa.

## C. Säilytystiliin kytketyt tilit

### C.1 Yleistä kytketyistä tileistä

Säilytystiliin on liitetty yksi tai useita tilejä. Ellei muuta sovit, säilytystiliin liitettyä tiliiä pidetään euroina. Yhtiöllä on oikeus tallettaa tilille varoja, jotka ovat ostotoimeksiantojen ennakomaksuja tai korvauksia myyntitoimeksiannoista (tai vastaavista), säilytyksessä oleville arvopapereille suoritettavia osinkoja sekä varoja, joita Asiakas on muutoin luovuttanut Yhtiölle tai joita Yhtiö on ottanut vastaan Asiakkaan puolesta.

Yhtiöllä on oikeus käyttää kuittausoikeutta ja myös oikeus veloittaa tililtä nostot, jotka Asiakas on antanut toimeksi tai hyväksynyt sekä kaikki maksut, kustannukset tai ennakoverot, jotka liittyvät tiliin tai säilytystiliin. Yhtiöllä on myös oikeus veloittaa tililtä summat, jotka toisaalta vastaavat kuluja, kustannuksia ja palkkioita sellaisista tehtävistä, joita Yhtiö on suorittanut Asiakkaan puolesta ja jotka toisaalta ovat korvausta sellaisesta erääntyneestä maksamattomasta saatavasta, joka Yhtiöllä kulloinkin on Asiakkaalta.

### C.2 Ulkomainen valuutta

Ulkomaisen valuutan määrälliset maksut, jotka Yhtiö suorittaa tai ottaa vastaan Asiakkaan nimissä, muutetaan ennen veloitamista tai tilille siirtämistä euroiksi Yhtiön kulloinkin käyttämän kurssin mukaisesti. Tämä ei kuitenkaan koske tilejä, joita pidetään kyseisessä ulkomaisessa valuutassa.

### C.3 Korko ym.

Laskettaessa säilytystiliin liitettyjen tilien varoja ja velkoja jokainen tili käsitellään erikseen. Tämä tarkoittaa, että yhdelle säilytystiliin liitettylle tilille voidaan maksaa korkoa samalla, kun toiselta tililtä veloitetaan korkoa.

# Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



Tiillä oleville varoille maksetaan korkoa Yhtiön kulloinkin kyseessä olevalle tilityypille soveltaman korkokannan mukaan. Jos korkokantaa muutetaan Asiakkaan haitaksi ja kyse on Yhtiön vaikutusvallan piirissä olevista syistä, Yhtiö ilmoittaa muutoksesta viimeistään neljätoista (14) päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Muutoin muutoksesta ilmoitetaan Asiakkaalle niin pian kuin se on mahdollista ennen muutoksen voimaantuloa.

Tilivelasta veloitetaan korkoa Yhtiön kulloinkin kyseessä olevalle tilityypille soveltaman korkokannan mukaan. Yhtiöllä on oikeus muuttaa korkoa Asiakkaan haitaksi vain, jos muutos perustuu korkopoliittiseen päätökseen, Yhtiön lainakustannusten muutokseen tai muihin kustannusten muutoksiin, joita Yhtiö ei kohtuudella voinut ennakoida säilytystili-/tilisopimuksen tekohetkellä. Yhtiö on velvollinen noudattamaan edellä olevia ehtoja myös Asiakkaan eduksi. Yhtiö ilmoittaa muutoksesta niin pian kuin se on mahdollista ennen muutoksen voimaantuloa.

Tiedot kulloinkin voimassaolevista korkokannoista ovat saatavilla Yhtiön verkkosivuilla tai suoraan Yhtiöltä. Korko tilille talletetuille varoille lasketaan kolmellekymmenelle (30) vakiopäivälle kalenterikuukausittain käyttäen jakajana kolmeasataakuuttakymmentä (360) päivää vuodessa. Talletuksille lasketaan korkoa siitä päivästä, jolloin Yhtiö on vastaanottanut talletettavat varat. Tililtä nostettaville varoille lasketaan korkoa nostopäivää edeltävään kalenteripäivään saakka. Korko liitetään tilin pääomaan kunkin kalenterivuoden päättyessä. Yhtiö perii tilille maksetusta lähdeveron kulloinkin voimassa olevien lakien ja määräysten mukaisesti. Korko tilillä olevalle velalle lasketaan kolmellekymmenelle (30) vakiopäivälle kalenterikuukausittain käyttäen jakajana kolmeasataakuuttakymmentä (360) päivää vuodessa. Nostosta aiheutuvalla tilivelalla lasketaan korkoa nostopäivästä. Tilivelkaa pienentävä talletus huomioidaan koronlaskennassa siitä päivästä, jolloin Yhtiö on vastaanottanut talletettavat varat. Velkakorko liitetään tilin pääomaan kunkin kalenterikuukauden päättyessä. Yhtiöllä on oikeus muuttaa koron laskentaperusteitaan. Muutoksesta ilmoitetaan Asiakkaalle viimeistään neljätoista (14) päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Säilytystiliin liitettyjen tilien yhteenlasketut velat eivät koskaan saa ylittää säilytystiliin liitettyjen tilien yhteenlaskettuja varoja (tilinylitys). Tilinylitystilanteessa Yhtiöllä on oikeus ilman etukäteen annettavaa ilmoitusta periä tililtä tilinylityskorkoa ja tilinylitysmaksuja Yhtiön kulloinkin voimassaolevan hinnaston mukaan.

Säilytystiliin liitetystä luotosta sekä myönnetyn luottomäärän tai lainoitusarvon ylittävistä osasta velkaa peritään korkoa sekä vastaavasti ylilainoituskorkoa ja ylilainoitusmaksuja erillisen luottosopimuksen ehtojen ja/tai kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti.

## C.4 Viivästyskorko

Yhtiöllä on oikeus periä viivästyskorkoa Asiakkaan viivästyneistä suorituksista erääntymispäivästä alkaen siihen asti, kunnes maksu tapahtuu, sillä korkokannalla, jota Yhtiö kulloinkin soveltaa. Rahoitusvälineillä käytävän kaupankäynnin osalta katso Yleiset ehdot kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla.

## D. Luotot ja vakuudet

### D.1 Luotto

Yhtiö voi myöntää asiakkaalle luottoa, mikäli asiakas ei ole alaikäinen ja ellei säilytystili tai kytketty tili ole erityisen hallinnon alainen tai holhoojan valvonnassa.

Luotto-oikeus koskee, ellei Yhtiö muuta ilmoita, summaa, joka vastaa kulloinkin voimassa olevaa säilytystilillä ja siihen kytketyillä tileillä olevien varojen lainoitusarvoa.

Jos asiakas on pantannut erillisen sopimuksen nojalla säilytystilillä olevia arvopapereita ja/tai varoja myös muita velvoitteita kuin Asiakkaan luottoa varten (esim. johdannaisinstrumenteilla käytävää kaupantekoa varten), nämä velvoitteet otetaan Yhtiön kulloinkin soveltamien periaatteiden mukaisesti huomioon luotto-oikeuden sisällöstä päätettäessä. Asiakkaan luotto on näiden ehtojen mukaisesti voimassa toistaiseksi, mutta Yhtiöllä on oikeus irtisanoa luotto maksettavaksi kahden kuukauden irtisanomisajalla. Säilytystili-/tilisopimuksen irtisanomisen yhteydessä kohdan G.13 ensimmäisen tai kolmannen kappaleen mukaisesti kuitenkin – mikäli asiakas ei ole kuluttaja – luotto erääntyy maksettavaksi säilytystili-/tilisopimuksen päättymisajankohtana.

## D.2 Lainoitusarvo ym.

Säilytystilillä ja kytketyillä tileillä olevien varojen lainoitusarvot lasketaan Yhtiön kulloinkin käyttämien sääntöjen mukaisesti. Yhtiöltä saa tietoa ajankohtaisista yhteenlasketusta lainoitusarvosta, ja ajankohtaisen lainoitusarvon kullekin säilytystilillä olevalle rahoitusinstrumentille sekä lainoitusarvon ja saldon kytketyille tilille. Kytketyn tilin lainoitusarvo voi olla alhaisempi kuin talletusten. Jos valitaan esimerkiksi kytketty valuuttatili, tälle voidaan asettaa lainoitusarvo, joka on alhaisempi kuin 100 %.

Asiakas on itse velvollinen seuraamaan säilytystilin ja siihen liitettyjen tilien talletusten kulloistakin yhteistä lainoitusarvoa sekä huolehtimaan siitä, ettei vakuusvajetta (ylilainoitus) koskaan synny, ts. asiakas on velvollinen huomioimaan myös muut velvoitteet, joiden vakuutena kyseiset varat ovat, ja velvollinen huolehtimaan, että luotto ei koskaan ylitä tai sen ei voida kohtuudella epäillä ylittävän varojen yhteistä lainoitusarvoa.

Asiakas ei voi välttää vastuuta mahdollisesti syntyneen vakuusvajeen osalta sillä perusteella, ettei ole saanut Yhtiöltä tietoa säilytystilin ja siihen liitettyjen tilien yhteisestä lainoitusarvosta tai syntyneestä vakuusvajeesta.

Mikäli vakuusvaje kuitenkin syntyy, asiakas on velvollinen välittömästi ja ilman kehoitusta suorittamaan Yhtiölle ylimenevän velkaerän tai asettamaan lisävakuuden niin, että vakuusvajetta ei enää ole. Ellei näin tehdä, koko kytketyllä tilillä oleva velka erääntyy välittömästi maksettavaksi. Mikäli asiakas on kuluttaja, viimeksi mainitussa tapauksessa Yhtiöllä on oikeus myydä asetettuja vakuuksia sellaisessa laajuudessa, ettei käytetty luotto enää ylitä Asiakkaalle myönnetyn luoton määrää.

Mikäli Asiakkaan rahoitusinstrumenttipositiot ovat aiheuttaneet vakuusvajeen, Yhtiö on oikeutettu purkamaan Asiakkaan position siinä laajuudessa kuin Yhtiö arvioi välttämättömäksi sen saavuttamiseksi, että vakuusvaje poistuu tai vakuusvajeen syntyminen estyy. Yhtiöllä on tällöin oikeus Asiakkaan lukuun ostaa ja asettaa optioita ja toimituskelpoisia sopimuksia sekä purkaa positioita ennenaikaisesti.

## D.3 Pantti

Panttia koskevia määräyksiä on tämän kohdan D lisäksi myös Säilytystili-/tilisopimuksen kohdassa Panttaus. Pantin ja muihin panttiin liittyvien oikeuksien tuotot sisältyvät myös panttiin. Yhtiön toimivaltuudet pantinhaltijana pantattuun omaisuuteen eivät ole laajemmat kuin mitä näistä määräyksistä ilmenee.

Pantti ei vastaa sellaisesta velasta, jonka Yhtiö on hankkinut tai tulee hankkimaan muulta kuin Asiakkaalta, mikäli mainittu velka ei liity Asiakkaan kaupankäyntiin rahoitusinstrumenteilla tai ellei se ole syntynyt Asiakkaan tilin veloitamisesta.

## D.4 Pantin realisointi

Mikäli asiakas ei täytä Säilytystili-/tilisopimuksen mukaisesti tai Asiakkaan rahoitusinstrumenttien kaupankäynnin yhteydessä muuten syntyneitä velvoitteitaan Yhtiötä kohtaan, voi Yhtiö ottaa panttioikeuden käyttöönsä sopivaksi katsomallaan tavalla. Yhtiön tulee tällöin toimia huolellisesti ja – mikäli mahdollista ja mikäli Yhtiön arvion mukaan näin voidaan toimia vahingoittamatta Yhtiötä pantinhaltijana – ilmoitettava tästä etukäteen Asiakkaalle. Yhtiö saa päättää, missä järjestyksessä Asiakkaan asettamat vakuudet (pantit, takausitoumukset ym.) realisoidaan. Yhtiöllä on myös oikeus määrätä, missä järjestyksessä Asiakkaan velvoitteet täytetään.

Edellä mainitun toteuttamisessa voidaan pantatut arvopaperit myydä muualla kuin sillä toteuttamispaikalla, jossa arvopaperit on rekisteröity tai jossa ne ovat kaupankäynnin kohteena.

Mikäli pantti muodostuu säilytystiliin kytketyn tilin talletuksesta, saa Yhtiö, ilmoittamatta asiasta etukäteen Asiakkaalle, välittömästi panna erääntyneen erän maksuun ja nostaa summan Asiakkaan tililtä.

Asiakas valtuuttaa Yhtiön joko itse tai valitsemansa edustajan kautta toimimaan Asiakkaan puolesta pantin realisointiseksi tai muuten Yhtiön oikeuksien valvomiseksi tai käyttämiseksi pantatun omaisuuden osalta. Samasta syystä saa Yhtiö avata erityisiä säilytystilejä ja/tai tilejä arvopaperikeskuksessa tai avata tilin jossakin muussa tilipohjaisessa järjestelmässä. Asiakas ei voi kumota valtuutusta panttioikeuden voimassaoloaikana.

## D.5 Takaus ja takautuminen

Mikäli takaus on kirjattu Asiakkaan velvoitteiden puolesta Säilytystili-/tilisopimuksen mukaisesti, ovat seuraavat takaajan oikeudet voimassa.

Jos Yhtiö on realisoitunut takaukseen perustuvan vakuusoikeuden, pantti on kyseisestä hetkestä alkaen takuuna takaajan takaisinperintävaatimuksille (regressivaatimus) Asiakasta kohtaan vain siinä määrin kuin takauksopimuksesta ilmoitetaan. Tällainen oikeus on huonompisijainen Yhtiön panttioikeuteen nähden.

Mikäli pantti muodostaa takuun useamman takaajan takautumisvaatimuksille, on heillä oikeus panttiin kunkin osapuolen vaateiden suhteessa, elleivät he ole erikseen muuta sopineet.

Yhtiö saa, sikäli kun Yhtiö ei ole ottanut panttia käyttöön, luovuttaa pantin, joka ei Yhtiön arvion mukaan ole tarpeellinen Säilytystili-/tilisopimuksen mukaan erääntyneen saatavan maksuksi, ilman että takaajan vastuu tästä syystä vähenee.

## D.6 Pantatun omaisuuden vallintavalta

Asiakas ei saa ilman Yhtiön etukäteen antamaa suostumusta pantata jollekin toiselle omaisuutta, joka on panttina Säilytystili-/tilisopimuksen ja sen määräysten mukaan. Sellainen panttaaminen on tehtävä Yhtiön ohjeiden mukaan. Mikäli panttaus tapahtuu ristiriidassa tämän määräyksen kanssa, Yhtiö voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen välittömästi ottamatta huomioon kohdassa G.12 mainittua irtisanomisaikaa.

Jos Asiakas on pantannut säilytystilille kirjatun arvopaperin tai varoja, jotka on talletettu säilytystiliin kytketyille tilille, jollekin toiselle, Yhtiö saa Asiakkaan vastustuksesta huolimatta luovuttaa/siirtää arvopaperit tai varat säilytystiliin kytketyiltä tililtä pantinhaltijalle tai toiselle pantinhaltijalle pantinhaltijan ohjeiden mukaisesti. Asiakkaalle tulee lähettää selonteko tällaisesta toiminnasta.

Asiakas ei saa muulla tavalla määrätä Säilytystili-/tilisopimuksessa pantiksi annettua arvopaperista tai varoista ilman Yhtiön suostumusta.

## E. Arvopaperikauppa

### E.1 Toimeksianto ja ehdot

Yhtiö toteuttaa Asiakkaan toimeksiannosta Asiakkaan lukuun rahoitusinstrumenttien ostoja ja myyntejä sekä muita toimeksiantoja, jotka koskevat rahoitusinstrumenteilla käytävää kauppaa. Kaupan toteutumisen jälkeen ja edellytysten vallitessa Yhtiö rekisteröi nämä kaupat Asiakkaan säilytystilille ja säilytystiliin liitetyille tilille.

Kun Asiakas allekirjoittaa Säilytystili-/tilisopimuksen tai ottaa Yhtiön rahoitusinstrumenttia koskevat kaupankäyntipalvelut käyttöön, Asiakasta sitovat Yhtiön toimeksiannon toteuttamiseen sekä toimeksiannon yhdistämiseen ja jakamiseen kulloinkin voimassa olevat Toimintaperiaatteet ja ehdot koskien tietyllä rahoitusinstrumentilla käytävää kauppaa. Ehdoksi ymmärretään kulloinkin voimassa olevat (i) Yleiset ehdot kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla, (ii) toimeksiantolomakkeessa olevat ehdot ja (iii) Yhtiön antamassa veloitusilmoituksessa/tapahtumamerityksessä ilmoitetut ehdot. Voimassa olevat ehdot ja toimintaperiaatteet on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla. Asiakas on velvollinen tutustumaan näihin tietoihin.

Rahoitusinstrumenteilla käytävään kauppaan sovelletaan myös Yhtiön, liikkeeseenlaskijan, toteuttamispaikan, keskusvastapuolen (CCP) tai arvopaperikeskuksen omaksumia sääntöjä. Nämä ehdot antaa asianmukainen instituutio, liikkeeseenlaskija, kauppapaikka, keskusvastapuoli (CCP) tai arvopaperikeskus. Asiakkaan pyynnöstä Yhtiö voi antaa Asiakkaalle tietoja siitä, missä tietoja on saatavilla. Asiakas on velvollinen tutustumaan kulloinkin voimassa oleviin ehtoihin ja sääntöihin ja noudattamaan niitä.

### E.2 Arvopaperit ja kauppapaikka

Yhtiö pidättää oikeuden milloin tahansa määrätä siitä, mitkä arvopaperit kulloinkin voivat olla kaupankäynnin kohteena tämän sopimuksen mukaan. Jos asiakas on antanut jollekin toiselle valtuutuksen säilytystilille pääsyy, Yhtiöllä on oikeus asettaa erityisiä rajoituksia sille, millä arvopapereilla tilillä voi käydä kauppaa. Tiedot niistä arvopapereista, jotka kulloinkin ovat kaupankäynnin kohteena, löytyvät Yhtiön verkkosivuilta.

Yhtiö pidättää oikeuden lisätä uusia arvopapereita tai keskeyttää kaupankäynnin määrättyillä arvopaperilla kaupankäyntijärjestelmän kautta ilmoittamatta asiasta erikseen Asiakkaalle. Jo tehty toimeksianto arvopaperista, jonka kaupankäynti on keskeytetty

kaupankäyntijärjestelmässä, katsotaan perutuksi, jolloin Yhtiö ei vastaa vahingoista, joita tällaisen päätöksen seurauksena voi Asiakkaalle aiheutua.

Yhtiö saa, ellei muuta ole erikseen sovittu, määrätä, millä kauppapaikalla ja missä valuutassa Asiakkaan kaupat rahoitusinstrumenteilla toteutetaan.

### E.3 Käytettävissä olevat varat

Voidakseen suorittaa toimeksiannon kaupankäyntijärjestelmässä täytyy tarvittavien arvopaperien ja/tai varojen tai luottomahdollisuuden olla olemassa säilytystilillä/tilillä toimeksiantoa tehtäessä sekä toimeksiannolle että kaupankäyntipalkkioille. Yhtiö saa oman valintansa mukaan olla suorittamatta kokonaan tai osittain toimenpiteen, jos säilytystilillä ei ole tarvittavia arvopapereita ja/tai varoja tai luottoa toimenpidettä varten.

Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä on estetoimintoja, jotka pyrkivät edellä mainitun kaltaisten toimeksiantojen toteuttamisen estämiseen. Asiakasta kuitenkin sitoo toimeksianto, joka toteutuu huolimatta siitä, ettei tilillä ole katetta tai toimeksiannon kohteena olevat arvopaperit eivät ole säilytystilillä.

### E.4 Toimeksiannon tekeminen

Yhtiön hyväksyttyä Asiakkaan tiliasiakkaaksi arvopaperin osto- tai myyntitoimeksianto voidaan tehdä kahdella vaihtoehtoisella tavalla: a) Antamalla toimeksianto Yhtiön kaupankäyntijärjestelmän kautta. Toimeksianto voidaan antaa kaupankäyntijärjestelmän kautta Yhtiön kulloinkin tarjoamalla menetelmällä. Asiakas vakuuttaa, että hänellä on tarvittavat taidot kaupankäyntiä varten kussakin kaupantekojärjestelmässä. Yhtiö perii maksuja (kuten kaupankäyntipalkkioita) Yhtiölle niiden ehtojen mukaisesti, joita Yhtiö kulloinkin soveltaa. b) Soittamalla Yhtiöön ja säilytystili-/tilinumeron antamisen jälkeen suullisesti antamalla osto- tai myyntitoimeksiannon.

Yhtiö veloittaa normaalisti puhelimitse toteutetuista kaupoista enemmän kuin kaupankäyntijärjestelmän kautta tehdyistä kaupoista. Puhelinpalvelu koskee vain toimeksiantojen vastaanottamista eikä sisällä tiedotusta tai sijoitusneuvontaa.

Käyttämällä jompaakumpaa näistä kahdesta menetelmästä Asiakas antaa Yhtiölle tehtäväksi toteuttaa osto- tai myyntitoimeksiantoja. Suoritusta kaupasta Asiakas saa vahvistuksen. Asiakkaalla on oikeus käyttää kaupankäyntijärjestelmää vain omia kauppojaan varten. Asiakas sitoutuu olemaan tekemättä osto- tai myyntitoimeksiantoja muulla tavalla.

Annettu toimeksianto on voimassa yhden kauppapäivän ajan, ellei Asiakas muuta ilmoita. Siten toimeksianto, joka annetaan kauppapaikan aukioloaikana, on voimassa kauppapaikan sulkemisen astisamana päivänä. Kauppapaikan sulkemisen jälkeen jätetty toimeksianto on voimassa seuraavan päivän sulkemisaikaan asti.

Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä tai joidenkin kauppapaikkojen järjestelmissä saattaa olla Asiakkaan jättämiä toimeksiantoja koskevia kurssi- ja määrärajoituksia. Rajoitukset voivat aiheuttaa sen, ettei toimeksiantoa hyväksytä, jos toimeksiannossa annettu kurssi poikkeaa liikaa voimassaolevista kurseista tai jos arvopaperimäärä on liian suuri. Tarkempaa tietoa edellä mainituista kulloinkin voimassa olevista rajoituksista saa Yhtiön verkkosivuilta. Asiakas on velvollinen tutustumaan näihin tietoihin.

Asiakas ei saa toimeksiantoa antaessaan toimia vastoin voimassaolevaa lakia tai muita säädöksiä tai muuten rikkoo hyvää arvopaperimarkkinatapausta. Asiakas ei saa missään tapauksessa antaa sellaista osto- tai myyntitoimeksiantoa, joka voi johtaa Asiakkaan muun toimeksiannon toteutumiseen tai – jollei tarjousta ole jätetty asiallisesti katsottavassa tarkoituksessa – Asiakkaan lähimpiin kuuluvan fyysisen tai juridisen henkilön antaman osto- tai myyntitilauksen toteutumiseen.

### E.5 Rahastotoimeksiannon suorittaminen

Rahasto-osuuksien ostaminen tapahtuu Asiakkaan kulloinkin antaman sijoitussuunnitelman tai Asiakkaan antaman erityisen ostotoimeksiannon mukaisesti tai siten kuin muutoin on erityisesti sovittu. Asiakas voi milloin tahansa muuttaa sijoitussuunnitelmaansa. Rahasto-osuuksien ostaminen tai myynti tapahtuu niin pian kuin käytännössä on mahdollista siitä, kun kokonainen sijoitussuunnitelma tai osto- tai myyntitoimeksianto on annettu.

## E.6 Ohjelmistot

Jos Asiakalle tarjotaan Nordnetin kaupankäyntiohjelmisto, seuraava soveltuu. Asiakkaalle annetaan oikeus käyttää omaan käyttöönsä kaupankäyntiohjelmistoa. Käyttöoikeus ei ole siirrettävissä eikä se ole eksklusiivinen. Asiakas ei saa kopioida, muunnella tai muulla tavalla käyttää ohjelmistoa muuhun tarkoitukseen kuin kaupankäyntiin Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä. Asiakas ei saa muuttaa tai muokata tai muulla tavalla tehdä muutoksia ohjelmistoon. Asiakas ei myöskään saa sallia tai mahdollistaa kenenkään muun toimivan ohjelmiston suhteen sellaisella tavalla. Asiakas ei saa luovuttaa lisenssioikeuksiaan, antaa vuokralle tai muulla tavalla määrätä ohjelmistosta tai käyttää ohjelmistoa muulla tavoin kuin mitä mainitaan näissä Yleisissä ehdoissa tai pakottavassa lainsäädännössä.

Asiakas asentaa ohjelmiston Yhtiön kulloinkin antamien ohjeiden mukaisesti. Asiakkaan tulee välittömästi tiedottaa Yhtiölle ohjelmistossa ilmenevistä vioista. Jos ohjelmisto on virheellinen, Yhtiöllä on oikeus oman valintansa mukaan toimittaa uusi kappale (sisältää uuden version) tai, jos virhe on ohjelmistossa sellaisenaan eikä vain yksittäisessä kappaleessa ja uuden ohjelmiston toimittaminen olisi kohtuuton suuri rasite Yhtiölle, irtisanoa ohjelmistoa koskeva sopimus päättymään välittömästi. Ellei Yhtiö toimita uutta kappaletta tai versiota ohjelmistosta, jonka Asiakas kohtuudella voi hyväksyä, voi Asiakas irtisanoa tämän sopimuksen päättymään välittömästi. Asiakas sitoutuu välittömästi asentamaan uuden kappaleen tai version Yhtiön toimittamasta ohjelmistosta.

Yhtiö ei ole velvollinen korvaamaan Asiakkaalle missään tilanteessa ohjelmiston virheellisyydestä johtuvaa menetystä (kuten tietojen katoaminen, puuttuva pääsy kauppapalveluun tai viruksen aiheuttama vahinko). Asiakkaan tulee tätä ohjelmistoa käyttäessään huolehtia kattavan virusentorjuntaohjelman asentamisesta ja aktivoimisesta Asiakkaan tietokoneeseen. Mikäli Asiakas rikkoo tätä ehtoa, Asiakas on itse vastuussa ehtojen noudattamisella vältettävissä olevasta vahingosta. Yhtiö ei myöskään vastaa viruksen aiheuttamasta viasta tai vahingosta.

Ohjelmiston käyttöä säätelevät näiden Yleisten ehtojen lisäksi tarvittaessa ohjelmistoa koskevat erityiset käyttöehdot.

## E.7 Sulkemispäivän optiot – toimituskelpoiset sopimukset

Asiakkaan tulee viimeistään neljä (4) tuntia ennen kaupankäynnin päättymistä antaa Yhtiölle ohjeet siitä, miten toimituskelpoisiin sopimuksiin liittyvät positiot suljetaan, jos asiakkaalla ei ole varoja ostoon tai jos kyseisiä sijoitusinstrumentteja ei ole säilytystilillä. Mikäli edellä mainittuja ohjeita ei ole annettu Yhtiölle, Asiakkaan tulee hyväksyä se, että Yhtiö voi sulkea position.

## E.8 Tietopalvelut

Kurssitiedot ja muut tiedot ovat saatavissa sisäankirjautumalla Yhtiön verkkosivuille. Tiedot perustuvat ulkopuolisten sisällöntoimittajien tarjoamiin tietoihin. Kurssitiedot ja muut kolmannen osapuolen tarjoamat tiedot ovat ainoastaan Asiakkaan omaan käyttöön. Tietojen edelleen jakaminen ei ole sallittua. Yhtiö ei vastaa tietojen paikkaansa pitävyydestä tai annetuissa tiedoissa mahdollisesti olevien puutteiden tai virheiden aiheuttamista vahingoista. Yhtiöllä on oikeus milloin tahansa lopettaa tietojen tarjoaminen kokonaan tai osittain taikka muuttaa tietojen sisältöä tai koostumusta ilman etukäteen annettavaa ilmoitusta. Noteeratun rahasto-osuuden arvo noudattaa kurssin kehitystä markkinoilla. Asiakkaalle kaupankäynnin yhteydessä annettava kurssi on alustava ja voi siten muuttua ennen lopullista vahvistusta. Tieto- ja analyysimateriaalia saa käyttää vain henkilökohtaiseen käyttöön eikä sitä saa kopioida, jakaa edelleen tai käyttää muokattuna tai muokkaamattomana ilman Yhtiön suostumusta.

## E.9 Oikeus sulkea palvelu asiakkaalta

Yhtiöllä on oikeus välittömästi ja Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta sulkea Asiakkaan oikeus tehdä elektronisia toimeksiantoja ja/tai oikeus saada sellainen tieto, jonka Yhtiö tarjoaa elektronisesti tämän sopimuksen mukaan jos

- Yhtiö epäilee Asiakkaan käyttävän palvelua sisäpiiririkoksia koskevan voimassa olevan lainsäädännön määräysten vastaisesti tai tavalla, jonka markkinavaikutus on epäasianmukainen tai joka muutoin on sovellettavien markkinasääntöjen tai hyvän markkinatavan vastainen tai jos Yhtiö havaitsee siihen olevan muita perusteltuja syitä,
- Yhtiö katsoo tämän olevan välttämätöntä Asiakkaan, muiden asiakkaiden, Yhtiön tai kolmansien osapuolten edun suojelemiseksi tai
- Yhtiöllä on syytä epäillä, että Asiakas laiminlyö tai tulee

laiminlyömään tässä sopimuksessa tai muissa Yhtiön antamissa ohjeissa esitetyjä sähköisiä palveluja koskevia määräyksiä.

Palvelun sulkeminen edellisten kappaleiden mukaisesti voi rajoittaa tietynlaisiin toimeksiantoihin, kuten joihinkin arvopapereihin tai tiettyihin toimenpiteisiin, tietyyn sähköiseen mediaan tai määrätynlaisiin tietoihin. Palvelun sulkeminen kohdan b) perusteella voi koskea yleisesti kaikkia asiakkaita tai vain tiettyjä asiakkaita. Mikäli Yhtiö on sulkenut Asiakkaan palvelun kohdassa E.9 mainitulla tavalla, Asiakkaan tulee saada mahdollisimman pian tieto tästä. Se mitä tässä kohdassa on mainittu oikeudesta palvelun sulkemiseen koskee myös Yhtiön oikeutta olla suorittamatta Asiakkaan antamaa toimeksiantoa.

Jos Yhtiö noudattaa normaalia huolellisuutta, Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tai muulle taholle palvelun sulkemisesta tai tässä kohdassa edellä kuvatuista toimeksiantojen suorittamatta jättämisestä aiheutuvista vahingoista. Yhtiö ei myöskään vastaa välillisistä vahingoista, ellei välillinen vahinko aiheudu törkeästä huolimattomuudesta. Vastuunrajoitus ei myöskään koske kuluttajille aiheutuneita välillisiä vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet Yhtiön huolimattomuudesta. Sen lisäksi, mitä tästä kohdasta ilmenee, Yhtiöllä on oikeus tietyissä tapauksissa sulkea Asiakkaan käyttäjäidentiteetti kohdan G.2 mukaisesti.

## E.10 Maksujen laskenta ja veloitus

Siinä tapauksessa, että joku osapuolista asetettaisiin konkurssiin tai Asiakkaan kohdalla päätettäisiin velkajärjestelystä tai yrityssaneerauksesta, kaikkirahoitusinstrumenttien kaupankäyntiin liittyvät avoimna olevat maksut ja veloitteet osapuolten välillä tulee laskea loppulaskelmassa sinä päivämääränä, jona tämä tapahtuu. Laskennan tuloksena saatu maksusumma lankeaa heti maksettavaksi.

## F. Verot ym.

### F.1 Yleistä

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 Ruotsin tai muun maan viranomaisen välisten sopimusten mukaan on suoritettava säilytystilillä säilytettävistä arvopapereista. Näitä ovat esimerkiksi ennakoverot, ulkomaiset lähdeverot ja osinkoihin liittyvä vero.

### F.2 Veroihin liittyvät toimenpiteet

Yhtiö voi Suomen tai muun maan lakien, Suomen tai muun maan viranomaisten määräysten tai päätösten, valtioiden välisten sopimusten tai Yhtiön ja Suomen tai muun maan viranomaisen välisten sopimusten perusteella olla velvollinen suorittamaan Asiakkaan lukuun veroihin ja muihin maksuihin perustuvia toimenpiteitä Asiakkaan arvopapereiden osingon/koron/myynnin/omistuksen osalta. Asiakas on velvollinen toimittamaan sellaiset tiedot, joihin sisältyy sellaiset allekirjoitetut asiakirjat, joita Yhtiö pitää tarpeellisina edellä mainitun velvollisuuden täyttämiseksi.

Mikäli Yhtiö on tämän kohdan mukaisen velvollisuuden seurauksena maksanut veroa Asiakkaan puolesta, Yhtiö on oikeutettu veloittamaan vastaavan summan tililtä kohdan C.1 mukaisesti.

### F.3 Veron alentaminen tai verojen palautus

Yhtiön tulee Asiakkaan erillisestä toimeksiannosta, siinä tapauksessa, että Yhtiö arvioi sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi esim. Asiakkaan edun kannalta, ja mikäli siihen on olemassa oikeus, pyrkiä myötävaikuttamaan veron alentamiseen tai palauttamiseen sekä saataavan perimiseen veroviranomaiselta. Yhtiö saa tässä yhteydessä allekirjoittaa asiapapereita Asiakkaan puolesta ja antaa tietoja Asiakkaasta ja Asiakkaan arvopapereista vaadittavassa määrin.

## G. Muut ehdot

### G.1 Maksut ym.

Yhtiö perii tämän sopimuksen mukaisista säilytys- ja muista palveluista maksuja siten kuin Yhtiö on ilmoittanut Asiakkaalle säilytystilin avaamisen yhteydessä tai siten kuin jäljempänä kohdassa G.15 määrätään. Palveluiden hinta käy ilmi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta. Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö voi periä lisämaksuja myös muista kolmannen tahon Yhtiöltä veloittamista kustannuksista liittyen Asiakkaan arvopaperikauppoihin, selvitykseen tai säilytykseen liittyvistä kustannuksista tai sellaisiin toimenpiteisiin liittyviä maksuja, joihin Yhtiöllä on oikeus ryhtyä tämän sopimuksen mukaisesti.

Tiedot kulloinkin voimassa olevista palkkioista ja maksuista on saatavana Yhtiön verkkosivuilta tai puhelimitse. Luotosta veloittettavat maksut ja palkkiot ilmoitetaan erillisessä luottosopimuksessa ja/tai kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa. Asiakas hyväksyy sen, että hinnaston muutoksista tiedotetaan Asiakkaalle ainoastaan Yhtiön verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen.

Asiakkaan tulee korvata Yhtiölle toimeksiantoihin liittyvät kustannukset ja maksut tämän sopimuksen mukaisesti sekä kustannukset ja maksut, jotka aiheutuvat

Yhtiön Asiakkaalta olevien saatavien valvomisesta ja perimisestä. Maksut, kulut ja kustannukset veloitetaan säilytystiliin liitettyä tiliä eurossa, ellei Yhtiö ole muuta ilmoittanut.

## G.2 Kirjautuminen ja turvallisuus

Siinä yhteydessä, kun Asiakas solmii sopimuksen Yhtiön kanssa, Asiakkaalle rekisteröidään käyttäjäidentiteetti. Tämä on tarpeellista, jotta Asiakas voi käyttää Yhtiön palveluita. Käyttäjäidentiteetti on suojattava sellaisella tietoturvaratkaisulla kuin Yritys tarjoaa Asiakkaan tunnistamistietojen osalta, esim. salasana tai pankkitunnus. Kun identiteetti on vahvistettu tällaisella tietoturvaratkaisulla, käyttäjän voidaan olettaa olevan oikeutettu käyttämään Yhtiön palveluita Asiakkaan nimissä, mikä tarkoittaa sitä, että kaikki tahdonilmaisut ja ohjeet, joita silloin annetaan, sitovat Asiakasta.

Yhtiöllä on oikeus milloin tahansa lukita käyttäjäidentiteetti tai käyttäjäidentiteettiin liittyvä suojausratkaisu, jos Yhtiöllä on syytä olettaa, että:

- Asiakas jättää noudattamatta Yhtiön kanssa tekemänsä sopimuksen ehtoja;
- Asiakas toimii tavalla, joka voi aiheuttaa vahinkoa Yhtiölle tai muulle taholle;
- tapahtuu käyttäjäidentiteetin luvaton käyttö; tai
- käyttäjäidentiteettiin liittyvä toistuvia epäonnistuneita kirjautumisyrittäviä.

Jos yritys lukitsee käyttäjäidentiteetin tai käyttäjäidentiteettiin liittyvän tietoturvaratkaisun, tarkoittaa tämä sitä, että Asiakas ei enää pääse käyttämään palveluja, joihin kyseinen estotoiminto liittyy. Asiakkaalle on ilmoitettava lukituksesta mahdollisimman pian sen toteuttamisen jälkeen. Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tästä aiheutuvasta vahingosta.

Asiakkaan on ryhdyttävä kaikkiin kohtuullisiin toimenpiteisiin tietoturvaratkaisun suojaamiseksi ja sen varmistamiseksi, että luvaton käyttö ei tapahdu. Asiakas saa käyttää tietoturvaratkaisua vain henkilökohtaisesti, ja se on säilytettävä ja sitä on valvottava riittävän turvallisella tavalla.

Jos henkilökohtaista koodia käytetään tietoturvaratkaisun yhteydessä, Asiakas sitoutuu:

- olemaan paljastamatta koodia toiselle;
- olla merkitsemättä koodia muistiin yhdessä turvallisuusratkaisun kanssa;
- koodin muistiin merkitsemisen yhteydessä olla ilmaisematta koodin ominaisuutta tai sen yhteyttä turvallisuusratkaisuun; ja
- muuttamaan koodia, jos voidaan epäillä, että joku toinen on luvatonasti saanut tiedon koodista.

Jos tietoturvaratkaisu on mobiililaitteessa, on käytettävä laitteeseen liittyviä turvajärjestelyjä, kuten puhelimen lukituskoodia. Jos asiakas haluaa käyttää biometrisiä ominaisuuksia tietoturvaratkaisuun (esim. sormenjälkitunnistin), vain Asiakkaan omia biometrisiä tunnisteita voidaan käyttää.

Jos Asiakas saa tietää, että tietoturvaratkaisua käytetään tai todennäköisesti tullaan käyttämään luvottomasti, tulee tästä ilmoittaa Yhtiölle viipymättä.

## G.3 Tiedoksianto ym. Tiedoksiannot Yhtiöltä

Tiedoksiannot Asiakkaalle lähetetään kirjattuna kirjeenä tai tavallisena kirjeenä Asiakkaan väestötietojärjestelmään (tai vastaavaan) merkittynä osoitteeseen tai – ellei tämä ole mahdollista – siihen osoitteeseen, jonka Asiakas on muutoin ilmoittanut Yhtiölle. Asiakas ja Yhtiö voivat myös sopia tiedoksiantojen lähettamisestä muuhun osoitteeseen.

Yhtiöllä on lisäksi oikeus toimittaa tiedoksiantoja Asiakkaalle sähköpostitse Asiakkaan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai

muulla sähköisellä viestintätavalla (kuten Yhtiön viestikeskuksen kautta), kun Yhtiö arvioi tämän sopivaksi.

Yhtiön lähettämä tiedoksianto kirjattuna kirjeenä tai tavallisena kirjeenä katsotaan saapuneeksi Asiakkaalle viimeistään viidentenä pankkipäivänä lähettamisestä, jos kirje on lähetetty edellä mainittuun postiosoitteeseen. Tiedoksianto, joka on lähetetty sähköpostin, faksin, S.W.I.F.T.-järjestelmän, internetin tai muun sähköisen viestintävälineen kautta katsotaan Asiakkaan vastaanottamaksi lähetyshetkellä, jos viesti lähetetään Asiakkaan ilmoittamaan numeroon tai sähköiseen osoitteeseen taikka Yhtiön viestikeskuksen kautta. Jos tällainen viesti saapuu Asiakkaalle ajankohtana, joka ei ole Suomessa Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa, Asiakkaan katsotaan vastaanottaneen viestin seuraavana pankkipäivänä.

## Tiedonannot Yhtiölle

Asiakas voi lähettää tiedoksiantoja Yhtiölle tämän viestikeskuksen kautta tai kirjeitse. Yhtiölle lähetetyt kirjeet tulee lähettää Yhtiön verkkosivuilla ilmoitettuun osoitteeseen, ellei Yhtiö ole pyytänyt vastausta lähetettäväksi muuhun osoitteeseen. Asiakas voi lähettää Yhtiölle tiedoksiantoja sähköpostitse ainoastaan jos tästä on sovittu erikseen Yhtiön kanssa.

Asiakkaan tiedoksiannon katsotaan saapuneen Yhtiölle sinä pankkipäivänä, jona viesti on lähetetty Yhtiön viestikeskuksen kautta tai jona postitse toimitettu tiedoksianto on saapunut mainittuun osoitteeseen. Jos Yhtiö on saanut viestin viestikeskuksen kautta ajankohtana, joka ei ole Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa Suomessa, Yhtiön katsotaan saaneen viestin seuraavana pankkipäivänä. Muussakin tapauksessa Yhtiön katsotaan saaneen Asiakkaan viestin, jos Asiakas voi osoittaa, että viesti on lähetetty asianmukaisesti. Tällöin Yhtiön katsotaan saaneen viestin sinä pankkipäivänä, jona Asiakas voi osoittaa, että Yhtiön olisi pitänyt saada se. Toimeksiantoja voi antaa ainoastaan kohdan E.4 mukaisesti. Rahoitusinstrumenteilla käytävään kauppaan sovelletaan myös Yleisiä ehtoja kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla.

Reklamaatioita ja sellaisten toimeksiantojen peruutusta, jotka kuluttaja on antanut Yhtiön suorittaman luokittelun mukaisesti ei-ammattimaisena asiakkaana sovellettavan lainsäädännön mukaisesti, koskevat tiedoksiannot katsotaan vastaanotetuiksi, jos Asiakas voi osoittaa, että tiedoksianto on lähetetty asianmukaisesti, vaikka se on myöhästynyt, turmeltunut tai jäänyt saapumatta perille. Mikäli Asiakkaalla on kuitenkin syytä olettaa, ettei Yhtiö ole saanut tiedoksiantoa tai että se on turmeltunut, tämän on lähetettävä tiedoksianto uudelleen.

## G.4 Henkilötietojen käsittely ja tietojen luovuttaminen kolmannelle osapuolelle

### Henkilötietojen käsittely

Yhtiö käsittelee Asiakkaan henkilötietoja (sekä Asiakkaan itse antamia tietoja että sellaisia tietoja, joita voidaan saada jostakin muualta, esim. virallisista rekistereistä) siinä määrin kuin se on tarpeen Asiakkaan Yhtiön kanssa solmiman sopimusten toteuttamiseksi, näihin sopimuksiin liittyvien tehtävien täyttämiseksi sekä Yhtiön oikeudellisten velvollisuuksien täyttämiseksi.

Yhtiö saa käsitellä Asiakkaan henkilötietoja myös tietojen toimittamiseksi Asiakkaalle säännöistä/ehtomuutoksista, arvopapereista, tuotteista ja palveluista ym., jotka liittyvät Säilytystili-/tilisopimukseen ja näihin Yleisiin ehtoihin. Henkilötietoja käytetään lisäksi markkina- ja asiakasanalyysijä, liiketoiminnan seuranta, liiketoiminnan ja menetelmien kehittämistä sekä riskinhallintaa varten.

Yhtiö voi käsitellä Asiakkaan henkilötietoja – ellei Asiakas ole kieltänyt suoramarkkinointia – myös suoramarkkinointitarkoituksissa.

Henkilötietoja voivat voimassa olevien salassapitoehtojen mukaisesti käsitellä myös muut Yhtiön konserniin kuuluvat yhtiöt tai yhteistyökumppanit, joiden kanssa Yhtiö on tehnyt sopimuksen.

Jos Asiakas haluaa saada tiedon siitä, mitä häntä koskevia henkilötietoja Yhtiö on käsitellyt, Asiakkaan tulee pyytää niitä Yhtiöltä kirjallisesti osoitteesta Nordnet Bank AB Suomen siviiliikkeen, Henkilötiedot/Asiakaspalvelu, Yliopistonkatu 5, 00100 Helsinki.

Jos Asiakas haluaa oikaista virheellisiä tietoja tai täydentää puutteellisia tietoja, hän voi kääntyä Yhtiön puoleen käyttäen edellä mainittua osoitetta.

## Tietojen luovuttaminen kolmannelle osapuolelle

Yhtiö voi Suomen tai muun maan lakien, Suomen tai muun maan viranomaisten määräysten tai päätösten, valtioiden välisten sopimusten ja/tai Yhtiön ja Suomen tai muun maan viranomaisen välisten sopimusten, kaupankäyntisääntöjen tai tiettyä arvopaperia koskevien sopimusten/ehtojen perusteella olla velvollinen antamaan kolmannelle tietoja Asiakkaan Säilytystili-/tilisopimusta koskevista seikoista. Tällöin Asiakas on velvollinen Yhtiön pyynnöstä toimittamaan tiedot, myös kirjalliset asiakirjat, jotka Yhtiö katsoo tarpeelliseksi velvollisuuden täyttämiseksi.

Yhtiö voi luovuttaa Asiakkaan Säilytystili-/tilisopimuksen mukaisia tietoja myös toiselle laitokselle, jonka kanssa Yhtiö on tehnyt sopimuksen, mikäli tällaisella laitoksella on lain, määräyksen, päätöksen, valtioiden välisen sopimuksen tai muun viranomaisen kanssa tehdyn sopimuksen nojalla velvollisuus luovuttaa tällaisia asiakastietoja tai pyytää tällaisia tietoja Yhtiöltä.

Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö voi antaa Asiakkaan tietoja muille suomalaisille tai ulkomaisille sijoituspalveluyrityksille, talletuspankeille, clearing-organisaatioille tai vastaaville tahoille Asiakkaan toimeksiannon käsittelyn mahdollistamiseksi tai helpottamiseksi.

Lisäksi Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö antaa Asiakasta koskevia tietoja informaatiopalvelujen toimittajille mahdollistaakseen mm. arvopaperimarkkinoita koskevia uutistietojen toimittamisen Asiakkaalle internetin välityksellä sekä sähköistä markkinointia varten.

## G.5 Tallentaminen ja teknisten järjestelmien valvonta

Asiakas on tietoinen siitä, että Yhtiö tallentaa ja säilyttää Yhtiön ja Asiakkaan väliset puhelinkeskustelut ja muun sähköisen viestinnän, joiden voidaan olettaa johtavan toimeksiantoon, esimerkiksi Asiakkaan antaessa Yhtiölle kauppooja koskevia toimeksiantoja tai Asiakkaan säilytystiliä ja säilytystiliin liitettyjä tilejä koskevia ohjeita.

Kopiot tallennetuista puheluista ja säilytettävistä sähköisistä viesteistä Asiakkaan kanssa ovat saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajaksi. Asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada tietoja tallennetuista puheluista ja säilytetyistä sähköisistä viesteistä, joiden toimittamisesta Yhtiöllä on oikeus veloittaa kohtuullinen maksu.

Puheluita voidaan tallentaa ja säilyttää myös muiden asiakkaiden kanssa tapahtuvien, Säilytystili-/tilisopimuksen ja näiden Yleisten ehtojen mukaisia palveluja koskevien yhteydenottojen yhteydessä.

Yhtiön sopimukset Nasdaq Helsingin, Nordic Growth Market NGM AB:n (NGM) tai muun toteutuspaikan kanssa edellyttää, että Yhtiölle annetaan oikeudet valvoa Asiakkaan teknisiä järjestelmiä ja liittyviä sekä vastaavia järjestelyjä, jotka liittyvät toimeksiantojen tekemiseen kaupankäyntijärjestelmän kautta.

Lisäksi yhtiöllä on oikeus saada haltuunsa tiedot sekä tietyissä tapauksissa yhdessä Nasdaq Helsingin, NGM:n tai muun toteutuspaikan tai toimivaltaisen viranomaisen kanssa toteuttaa tarkistukset, jotka ovat välttämättömiä, jotta Yhtiö voi toteuttaa sitoumuksensa Nasdaq Stockholmia, NGM:ään tai muuta kauppapaikkaa tai toimivaltaista viranomaista kohtaan. Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiölle annetaan edellä mainittu oikeus.

## G.6 Tapahtumaerittely ja raportointi

Yhtiöllä on oikeus toimittaa sähköinen tililite tai muu tapahtumaerittely tapahtumista, joita Yhtiö suorittaa Asiakkaan lukuun. Asiakkaan pyynnöstä tililite voidaan lähettää postitse maksua vastaan.

Selvitys säilytystilin ja säilytystiliin liitettyjen tilien tilanteesta on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Tietyt tiedot säilytystilistä, siihen liitetystä tileistä ja niistä arvopapereista, joita säilytetään Yhtiön hallussa Asiakkaan puolesta, annetaan G.3 kohdan mukaisesti. Yhtiön laskelmat, jotka ovat Asiakkaalle toimitettavien tapahtumaerittelyjen ja raportoinnin pohjana, perustuvat niihin menetelmiin, yksilöllisiin arvopapereihin tai arvopaperilajeihin, jotka Yhtiö katsoo sopiviksi.

Asiakas ymmärtää, että tietoja rahastoyhtiöistä, joiden osuuksia Asiakas omistaa, tarjotaan ainoastaan sähköisesti Yhtiön verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Asiakas luopuu oikeudesta saada vuosikertomuksia tai osavuosikatsauksia paperikappaleina.

Yhtiö ei vastaa arvopaperitietojen oikeellisuudesta, jos ne ovat peräisin ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

## G.7 Virheellinen tilitapahtuma

Mikäli Yhtiö rekisteröi arvopapereita erehdyksessä Asiakkaan säilytystilille tai tallettaa virheellisesti varoja säilytystiliin liitettyille tilille, Yhtiöllä on oikeus korjata kyseinen rekisteröinti tai talletus mahdollisimman pian. Jos Asiakas on määrännyt erehdyksessä tai virheellisesti rekisteröidyistä arvopapereista tai talletetuista varoista, Asiakkaan on välittömästi palautettava tällaiset arvopaperit Yhtiölle tai maksettava kyseiset varat takaisin. Yhtiöllä on oikeus ostaa kyseiset arvopaperit sisään ja veloittaa Asiakkaan tililtä tarvittavat varat sekä veloittaa kyseinen Asiakkaan käyttämä summa Asiakkaan tililtä. Yhtiö on velvollinen ilmoittamaan tästä Asiakkaalle etukäteen, mikäli tämä on mahdollista ja Yhtiön arvion mukaan voidaan tehdä ilman Yhtiölle aiheutuvaa haittaa. Yhtiön on joka tapauksessa ilmoitettava Asiakkaalle välittömästi toimenpiteen suorittamisesta edellä mainitun mukaisesti. Asiakkaalla ei ole oikeutta esittää Yhtiötä kohtaan vaatimuksia, jotka liittyvät tällaiseen erehdykseen tai virheelliseen rekisteröintiin tai perustuvat Yhtiön tämän kohdan mukaiseen toimintaan.

Kahdessa edellisessä kappaleessa esitetty koskee myös tilanteita, joissa Yhtiö on muuten rekisteröinyt säilytystilille sellaisia arvopapereita tai tallettanut säilytystiliin liitettyille tilille sellaisia varoja, joiden ei olisi pitänyt päätyä Asiakkaalle.

## G.8 Talletustakuu ja sijoittajansuoja

Tili on Ruotsin valtiovarainministeriön (Riksgälden) päätöksellä ruotsalaisen talletustakuun piirissä. Ruotsin talletustakulain (1999:1571) mukaisesti Asiakkaalla on oikeus erityiseen enimmäismäärältään 100 000 euron korvaukseen siinä tapauksessa, että Yhtiö menee konkurssiin eikä Asiakas saa Yhtiön tilillä olevia käteisvarojen takaisin. Tämän lisäksi Asiakas voi saada ylimääräisen korvauksen enimmäismäärältään viisi miljoonaa Ruotsin kruunua (lisämäärä), mikäli Asiakas luotettavalla tavalla näyttää, että talletukset koostuvat varoista, jotka liittyvät tiettyihin Ruotsin laissa määriteltyihin elämäntapahtumiin. Korvaus on Asiakkaan saatavilla Ruotsin valtiovarainministeriöstä (Riksgälden) pääsääntöisesti 7 päivän kuluttua siitä päivästä, kun Yhtiö asetettiin konkurssiin tai siitä päivästä, kun Ruotsin Finansinspektionen on antanut päätöksen talletustakuun voimaantumisesta.

Ruotsin sijoittajansuojalain (1999:158) mukaisesti Asiakkaalla on oikeus erityiseen korvaukseen siinä tapauksessa, että Yhtiö menee konkurssiin eikä Asiakas saa Yhtiön tilillä olevia rahoitusinstrumenttejaan takaisin. Korvaussumma määrätään lailla, ja se on näiden Yleisten ehtojen voimaan tullessa enimmäismäärältään 250 000 Ruotsin kruunua. Korvaus voi sisältää myös sellaisia varoja, jotka Yhtiö on ottanut vastaan selvitysvelvollisena. Asiakkaan on esitettävä vaatimus viimeistään vuoden kuluttua konkurssipäätöksen tekemisestä Ruotsin valtiovarainministeriölle (Riksgälden), joka tehtyään arvioinnin, että korvaukselle on olemassa perusteet, suorittaa korvauksen.

## G.9 Asiakasluokittelu

Kaikki Asiakkaat, joille tarjotaan sijoituspalveluja, luokitellaan eri luokkiin, joiden avulla määritetään suoja, johon kukin asiakas on oikeutettu. Suoja on eri asiakasluokille erilainen ja riippuu mm. asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta.

Asiakkaat luokitellaan "ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi", "ammattimaisiksi asiakkaiksi" tai "hyväksyttäviksi vastapuoliksi". Suojaustaso on korkein ei-ammattimaisilla asiakkailla ja matalin hyväksyttävillä vastapuolilla.

Ellei Yhtiö ole Asiakkaalle muuta ilmoittanut, Asiakas on luokiteltu ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi. Asiakas voi kirjallisesti pyytää siirtämistä toiseen asiakasluokkaan. Tällaisen siirron seurauksena Asiakas voi kuitenkin saada alhaisemman suojaustasonsijoituspalvelulain mukaisesti. Tarkempia tietoja asiakkaiden luokittelusta on saatavissa Yhtiöltä.

## G.10 Reklamointi ja purkaminen

Asiakkaan tulee tarkistaa tapahtumaerittely tai muu vastaava raportti toimeksiannon toteutuksesta sekä valvoa että hän saa kyseisen dokumentaation. Jos Asiakas haluaa huomauttaa virheestä tai puutteista tapahtumaerittelyssä, tilioitteessa tai tilitapahtumaluetelossa, jonka Yhtiö on hänelle toimittanut verkkosivujensa kautta sisäänkirjautussa tilassa tai muulla tavalla, tai siitä, ettei Asiakas ole saanut tapahtumaerittelyään, tai mahdollisesta muusta virheestä tai puutteesta tehtävien hoitamisessa näiden Yleisten ehtojen mukaisesti, on Asiakkaan välittömästi ilmoitettava asiasta Yhtiölle (reklamaatio).



# Suomen siviiliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



Jos Asiakas haluaa pyytää toteutetun osto- tai myyntitoimeksiannon purkamista, pyyntö on toimitettava Yhtiölle kun virhe tai puute huomataan. Ei-ammattimaiseksi sijoittajaksi luokitellun kuluttaja-asiakkaan antaman ja toteutetun toimeksiannon osalta purkamispyyntö voidaan toimittaa Yhtiölle viipymättä, ja hinnanmuutospyyntö voidaan esittää Yhtiölle kohtuullisen ajan kuluessa siitä, kun asiakas huomasi tai tämän olisi pitänyt huomata ne olosuhteet, joiden perusteella pyyntö esitetään.

Jos reklamaatiota tai hinnanmuutos- tai purkamispyyntöä ei esitetä yllä määritellyn ajan puiteissa, Asiakas menettää oikeutensa vaatia korvausta, purkaa toteutettu toimeksianto tai vaatia muita toimenpiteitä Yhtiöltä.

## G.11 Yhtiön vastuunrajoitus

Niiden rajoitusten lisäksi, jotka on määritelty muualla näissä Yleisissä ehdoissa, Yhtiön vastuuta on rajoitettu seuraavasti. Vastaavat vastuunrajoitukset koskevat myös Yhtiön kulloinkin käyttämiä itsenäisiä sisällöntoimittajia koskien heidän tarjoamia kurssitietoja sekä muita ulkopuolisia tiedontoimittajia.

### a) Yleistä

Yhtiö ei vastaa sellaisista vahingoista, jotka aiheutuvat Suomen tai muun maan lainsäädännön, Suomen tai muun maan viranomaisten toimenpiteiden, sodan, lakon, työnsäiänsä, boikotin, työnsäiänsä tai muun vastaavan tapahtuman seurauksena. Tämä koskee myös lakkoa, työnsäiänsä, boikottia tai työnsäiänsä, jonka kohteena on Yhtiö tai johon Yhtiö itse ryhtyy. Jos on olemassa sellainen este, että Yhtiö ei voi toteuttaa kokonaan tai osittain toimenpidettä näiden Yleisten ehtojen mukaisesti tai arvopapereiden osto- tai myyntitoimeksiannosta, voidaan toimenpiteen toteuttamista siirtää, kunnes kyseinen este on lakannut. Jos Yhtiö on tällaisten olosuhteiden vallitessa estynyt toteuttamasta tai ottamasta vastaan maksuja tai suorituksia, ei Yhtiö eikä Asiakas ole velvollinen maksamaan korkoa.

Yhtiö ei vastaa sellaisista vahingoista, jotka aiheutuvat suomalaisen tai ulkomaisen toteutuspaikan, säilyttäjän toimivan kolmannen osapuolen, arvopaperikeskuksen, selvitysyhteisön tai muun vastaavan palveluntarjoajan toiminnasta eikä toimeksisaajasta, jonka Yhtiö tai säilyttäjän toimiva kolmas osapuoli on huolellisesti valinnut tai Asiakas osoittanut. Sama koskee vahinkoja, jotka aiheutuvat edellä mainittujen yhteisöjen tai toimeksisaajien maksukyvyttömyydestä. Yhtiö ei vastaa Asiakkaalle tai muulle taholle aiheutuneista vahingoista, jotka johtuvat käyttörajoituksista, joita Yhtiöön voidaan soveltaa rahoitusinstrumenttien osalta.

Yhtiö ei vastaa muista syistä aiheutuneista vahingoista, mikäli Yhtiö on noudattanut tavanomaista huolellisuutta. Yhtiö ei myöskään vastaa välillisistä vahingoista, mikäli se ei ole aiheutunut törkeästä huolimattomuudesta. Rajoitus ei myöskään koske kuluttajan antamia toimeksiantoja, jos välillinen vahinko on aiheutunut Yhtiön huolimattomuudesta. Jos välitön tai epäsuora vahinko on aiheutunut kuluttajan antaman toimeksiannon yhteydessä, on Yhtiön velvollisuus osoittaa, että vahinko ei ole aiheutunut Yhtiön tuottamuksesta.

Edellä mainittu on voimassa sikäli kuin voimassa oleva pakottava lainsäädäntö ei toisin määrää.

### b) Erityisesti sähköisten palvelujen osalta

Asiakas on tietoinen siitä, että käyttökatkoksia tai muita vikoja tai häiriöitä voi esiintyä Asiakkaan, Yhtiön tai kolmannen osapuolen tietojärjestelmissä (laitteistoissa tai ohjelmistoissa) taikka puhelin- tai sähköverkkoissa, joita käytetään tämän sopimuksen mukaiseen tarkoitukseen. Tällaisista vioista tai häiriöistä voi aiheutua esimerkiksi seuraavia seurauksia:

- Asiakas ei voi jättää toimeksiannosta sähköisesti,
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto ei saavu Yhtiölle,
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto saapuu Yhtiölle myöhässä ja/tai toimeksiannon täytäntöönpano myöhästyy
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto ei muutoin toteudu toivotulla tavalla tai
- tiedot (kuten tiedot toimeksiannon tilasta, säilytys-/tilitiedot ja kurssitiedot), jotka Yhtiö toimittaa sähköisesti, eivät ole Asiakkaan saatavilla tai ne ovat virheellisiä.

Kohdan b) ensimmäisessä kappaleessa kuvatun vian tai häiriön yhteydessä Yhtiö voi yleensä ottaa vastaan toimeksiantoja puhelimitse. Puhelintoimeksiantoja voi kuitenkin antaa vain Yhtiön verkkosivuiltaan ilmoittamina ajankohtina. Jos ensimmäisessä kappaleessa kuvatun kaltaisen vian tai häiriön vuoksi sähköisiä toimeksiantoja ei voida antaa

ja useat Asiakkaat pyrkivät samanaikaisesti antamaan toimeksiantoja puhelimitse, saattavat Yhtiön mahdollisuudet ottaa vastaan puhelintoimeksiantoja olla käytännössä varsin rajalliset.

Jos Yhtiö noudattaa normaalia huolellisuutta, Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tai muulle taholle ensimmäisessä kappaleessa tässä kohdassa b) kuvatuista vioista ja häiriöistä aiheutuvista vahingoista (luettelo ei ole tyhjentyvä).

Tähän sisältyvät myös kohdan b) toisessa kappaleessa mainituista syistä aiheutuvat vahingot.

Jos Yhtiö on noudattanut tavanomaista huolellisuutta, Yhtiö ei myöskään vastaa vahingoista, joita Asiakkaalle tai kolmannelle osapuolelle aiheutuu virheellisistä tai puutteellisista kurssitiedoista, uutismateriaaleista, analyysistä, Asiakkaan säilytystä/tiliä koskevista tiedoista, vahvistuksista ja vastaavista laskelmista ja/tai muista lisäpalveluista. Yhtiö ei ole vastuussa vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei ole noudattanut kohdan G.2 mukaisen tietoturvatarkoituksen ohjeita.

Jos Asiakas havaitsee kohdassa b) kuvatun kaltaisen häiriön tai virheen, Asiakkaan on välittömästi ilmoitettava siitä Yhtiölle. Ellei Asiakas näin menettele, menettää hän oikeutensa vaatia korvausta, toimeksiannon peruuttamista tai muutakaan seurausta virheen tai häiriön johdosta.

## G.12 Oikeus kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta mm.

Yhtiö pidättää itsellään oikeuden kieltäytyä toteuttamasta tämän sopimuksen nojalla toimeksiantoja, jotka koskevat arvopaperikeskuksessa rekisteröityjäsuomalaisia rahoitusinstrumentteja, viiden pankkipäivän, ja muiden arvopapereiden osalta 15 pankkipäivän kuluessa siitä päivämäärästä, jolloin Yhtiö on ottanut vastaan kyseiset arvopaperit. Luovutettujen/ siirrettyjen arvopapereiden osalta pätee se, mitä kohdassa G.12 on esitetty luovuttamisesta/siirtämisestä irtisanomisen yhteydessä.

## G.13 Irtisanominen

Yhtiö voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen kirjeitse päättymään kahden kuukauden irtisanomisajalla siitä, kun Asiakkaan kohdan G.3 mukaisesti katsotaan saaneen tiedoksiannon.

Mikäli Asiakkaalla ei ole vuoden aikana ollut säilytystilillä arvopapereita tai hänen säilytystilinsä saldo on saman jakson aikana ollut alle 10 euroa, Yhtiöllä on tällöin oikeus lähettää Asiakkaalle tiedoksiannon irtisanomisesta kirjeitse tai sähköpostitse Asiakkaan Säilytystili-/tilisopimuksessa ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai muuhun Asiakkaan Yhtiölle ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai muuten sähköisellä viestintätavalla (esim. Yhtiön viestikeskuksen kautta). Asiakkaan säilytystilin mahdollinen saldo maksetaan Asiakkaan toiselle tilille tai Asiakkaan lukuun.

Asiakas voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen kohdan G.3 mukaisesti (ts. Yhtiön viestikeskuksen kautta tai kirjeitse) päättymään yhden kuukauden irtisanomisajalla siitä, kun Yhtiön katsotaan saman kohdan mukaisesti saaneen tiedoksiannon.

Mikäli Säilytystili-/tilisopimus irtisanotaan, osapuolten on välittömästi suoritettava toinen toisilleen velvoitteensa tämän sopimuksen mukaisesti. Säilytystili-/tilisopimus pätee soveltuvin osin siihen saakka, kunnes osapuoli on täyttänyt kaikki velvoitteensa toista osapuolta kohtaan. Lisäksi sekä Yhtiö että Asiakas voivat irtisanoa toimeksiannon tämän sopimuksen perusteella tiettyjen arvopapereiden osalta samojen ehtojen mukaisesti.

Huolimatta siitä, mitä edellisessä kappaleessa sanotaan, osapuoli voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen päättymään välittömästi, jos toinen osapuoli on olennaisesti rikkinut tätä sopimusta, arvopaperimarkkinalainsäädäntöä, asetuksia, säädöksiä tai määräyksiä tai muita kaupankäyntiä kauppapaikassa koskevia sääntöjä, tai jos toinen osapuoli asetetaan konkurssiin, joutuu yrityssaneeraukseen, ei ole suorittanut maksujaan tai jos toisen osapuolen voidaan muutoin katsoa olevan maksukyvytön.

Jokainen sopimusriike, jota ei kehotuksesta huolimatta korjata niin pian kuin mahdollista, katsotaan olennaiseksi sopimusriikkeeksi. Yhtiö voi myös irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen päättymään välittömästi, jos Asiakkaan verotuksellinen kotipaikka muuttuu siten, että Yhtiö ei enää pysty täyttämään velvollisuuttaan ryhtyä Asiakkaan lukuun veroihin liittyviin toimenpiteisiin kohdassa F esitetyn mukaisesti tai tällaisten velvollisuuksien hoitaminen merkittävästi vaikeutuu.

# Suomen siviiliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot

Säilytystili-/tilisopimuksen päättymisen yhteydessä Yhtiö luovuttaa tai siirtää Asiakkaalle säilytystilille merkityt arvopaperit tai – jos irtisanominen koskee tiettyjä arvopapereita – kyseiset arvopaperit.

Asiakkaan on toimitettava Yhtiölle kirjalliset ohjeet arvopaperien ja rahan luovuttamisesta/siirtämisestä. Ellei tällaisia ohjeita ole toimitettu kahden kuukauden kuluessa Säilytystili-/tilisopimuksen irtisanomisesta tai ellei luovutusta/siirtoa voida suorittaa Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti, Yhtiö saa

- avata Asiakkaan nimissä arvo-osuustilin tai muun vastaavan säilytysmuodon rahoitusinstrumenteille, jotka rekisteröidään arvopaperikeskukseen. Tällaiselle tilille voidaan siirtää kyseiset rahoitusinstrumentit. Vaihtoehtoisesti rahoitusinstrumentit voidaan myydä Yhtiön sopimaksi katsomalla tavalla huomioiden mm. Asiakkaan etu. Myyntihinta maksetaan Asiakkaan toiselle tilille tai Asiakkaan lukuun. Yhtiö voi periä maksun toteutetuista toimenpiteistä sekä myyntikuluista vähentämällä tämän myyntihinnasta;
- lähettää asiakirjamuotoiset arvopaperit, ellei lähettäminen ole mahdotonta lain tai sopimuksen nojalla, turvallisella tavalla ja Asiakkaan kustannuksella Asiakkaan Yhtiön tiedossa olevaan osoitteeseen;
- Yhtiön sopivaksi katsomalla tavalla myydä tai muuten luovuttaa mahdolliset muut arvopaperit yllä mainittujen lisäksi sekä asiakirjamuodossa olevat arvopaperit, ellei niiden lähettäminen ole mahdollista, ja ellei arvopapereilla ole arvoa, tuhota ne tai poistaa ne rekisteristä. Yhtiö voi periä maksun toteutetuista toimenpiteistä sekä myyntikuluista vähentämällä tämän myyntihinnasta. Mahdollinen jäännös maksetaan Asiakkaalle, ja Asiakkaan on suoritettava mahdollinen jäännös, joita arvopapereiden myynti ei kata; ja
- maksaa säilytystilillä ja säilytystiliin liitettyillä tilillä olevat rahat Asiakkaan toiselle tilille tai Asiakkaan lukuun.

## G.14 Rajoitukset koskien sitoumuksia ja suhde muihin sopimuksiin

Yhtiö ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin Säilytystili-/tilisopimuksessa ja näissä Yleisissä ehdoissa mainittuihin toimenpiteisiin, ellei tästä ole sovittu erikseen kirjallisesti. Se, mitä tällaisessa erillisopimuksessa sovitaan, on etusijalla suhteessa Säilytystili-/tilisopimukseen ja näihin Yleisiin ehtoihin.

## G.15 Tämän sopimuksen ja maksujen muuttaminen

Säilytystili-/tilisopimuksen, näiden Yleisten ehtojen tai Yhtiön hinnaston tai maksujen muutokset tulevat voimaan Asiakkaan osalta kahden kuukauden kuluttua siitä ajankohdasta, jona kohdan G.3 mukaisesti Asiakkaan voidaan katsoa saaneen tiedon muutoksesta, tai viranomaisen päätöksen, tuomioistuimen päätöksen tai lain mukaisena ajankohtana. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus mainitun ajan kuluessa irtisanoa Säilytystili-/tilisopimus ilman kohdan G.13 mukaista irtisanomisaikaa.

## G.16 Valtakirjat

Yhtiö pidättää itselleen oikeuden milloin lakata hyväksymästä Asiakkaan säilytystiliin/tiliin liittyviä valtakirjoja. Asiakasta muistutetaan erityisesti siitä, että Yhtiö pääsääntöisesti poistaa kaikki Asiakkaan säilytystiliin/tiliin rekisteröidyt valtakirjat Asiakkaan kuoleman ollessa kyseessä.

Jos Asiakas on valtakirjalla antanut jollekin toiselle oikeuden ostaa ja myydä säilytystilillä olevia arvopapereita, valtuutetulla on myös oikeus Asiakkaan lukuun toimittaa Yhtiölle niitä tietoja Asiakkaasta, joita Yhtiö kulloinkin vaatii täyttääkseen asiakkaan tuntemista koskevat vaatimukset .

## G. 17 Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Näiden Yleisten ehtojen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia, ja tätä sopimusta koskevat riita-asiat ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on aina Helsingin kärjäoikeus ensimmäisenä oikeusasteena sellaisen Asiakkaan ollessa kyseessä, joka ei ole kuluttaja.