

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 olevalla arvo-osuusiakirjat sekä Yhtiön ennakotiedot 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 säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen, lain taikka toimituspaikan, arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP) säännösten mukaisesti.

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

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

4. Useamman asiakkaan yhteissopimus

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

5. Valtakirja yhtiölle kirjata osakkeita ym.

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

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. Henkilötietojen käsittely

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

9. Panttaus

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

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

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

10. Tiedon antaminen

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

11. Ehtojen muuttaminen

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

12. Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

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

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