

Ennakkotietoja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen Säilytystili-/tilisopimuksesta



Tietoa Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeestä

Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Alvar Aallon katu 5 C
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 30099
104 25 Tukholma, 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 kokonaisvaltaisen tuote- ja palveluvalikoiman tarjoaminen säästämiseen ja kaupankäyntiin rahoitusvälineillä. Nordnet Bank AB tarjoaa palveluita kaupankäyntiin ja arvopaperisäästämiseen sekä näihin liittyviä pankkipalveluita.

Nordnet Bank AB on Nordnet AB (publ):n kokonaan omistama tytäryhtiö.

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 pensionssparande) 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 toimeksiannosta 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 talletustakuulain 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 selvitysvolvollisena. 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 tiliotte voidaan lähettää postitse maksua vastaan. Säilytystiliin ja siihen liitettyjen tilien tapahtumat ovat nähtävissä Nordnetin verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Vuosi-ilmoitus annetaan vuosittain Nordnetin verkkosivujen kautta. Tiettyjä muita tietoja säilytystilistä, siihen liitetyistä tileistä ja niistä arvopapereista, joita Nordnet säilyttää asiakkaan lukuun, annetaan sillä

tavalla kuin Yleisten ehtojen kohdassa G.3 on kuvattu.

Kaupankäyntiin arvopapereilla liittyy aina taloudellinen riski. Asiakkaan sijoittamat varat voivat nousta tai laskea arvoltaan ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää kokonaan. Aiempi arvonnekehitys ja tuotto ei ole tae 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 eettisen 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 verkkosivuilta 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 voimassaoloaikana Nordnet kommunikoi 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 vientintävälineen (esim. Nordnetin viestikeskuksen) kautta tai kirjeitse. Osto- ja myyntitoimeksiantoja voi antaa sähköisesti kaupankäyntijärjestelmän kautta tai puhelimitse. Nordnetin tiedotteet, joita ei osoiteta henkilökohtaisesti asiakkaalle, annetaan Nordnetin verkkosivuilla, mikäli Yhtiö arvioi tämän sopivaksi.

Henkilötietojen käsittely

Nordnet käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, jotka on saatu hakemuksesta ja sopimuksesta tai jotka on muutoin rekisteröity kyseessä olevien tuotteiden ja palveluiden hallinnointiin 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 tietoaan ei käsitellä suoramarkkinointitarkoituksissa. Kattavat tiedot henkilötietojen käsittelystä ja rekisteröityjen oikeuksista on saatavilla osoitteessa www.nordnet.fi. Tämän sopimuksen solmimalla vahvistat, että sinä rekisteröitynä olet saanut nämä tiedot.

Asiakasvalitukset

Jos asiakas on tyytymätön Nordnetin tarjoaman palvelun suorittamiseen, on tärkeää, että hän ottaa yhteyttä Nordnetiin tuodakseen esille näkökantansa. Asiakasvalitukset ja korvausvaatimukset (rekламаatit) 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.

Ennakkotietoja Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeen Säilytystili-/tilisopimuksesta



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.