

Erityiset ehdot

1. Osakesäästötillisopimus

Osakesäästötillisopimus on osakesäästötillistä annetun lain (osakesäästötillilaki) mukainen Nordea Bank Oyj:n (pankin) ja säästäjän välinen sopimus, jossa sovitaan rahavarojen tallettamisesta sopimuksessa nimetylle säästäjän henkilökohtaiselle osakesäästötillille edelleen sijoitettavaksi laissa määriteltyihin sijoituskohteisiin. Osakesäästötillisopimus muodostuu osakesäästötillistä (osakesäästötili) ja siihen liitettävästä arvo-osuustillistä ja arvopaperisäilytyksestä (säilytys), jotka avataan tällä sopimuksella.

Osakesäästötillisopimukseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa osakesäästötillilakia.

2. Osakesäästötili

Osakesäästötili on tarkoitettu osakesäästötillisopimuksen alaisten rahasuoritusten vastaanottamiseen. Osakesäästötiliä saa käyttää ainoastaan osakesäästötilin säästövarojen vastaanottamiseen säästäjältä, säästövarojen sijoittamisesta johtuvien maksujen suorittamiseen ja sijoitusten myynnistä saatujen varojen tai sijoitusten tuottojen vastaanottamiseen. Pankki saa lisäksi veloittaa tililtä sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot. Oikeus määrätä tilillä olevista varoista kuuluu säästäjälle.

3. Osakesäästötiliin liitetty säilytys

Osakesäästötilin varoilla hankitut sijoituskohteet kirjataan osakesäästötiliin liitettyyn säästäjän nimissä olevaan säilytykseen. Osakesäästötiliin liitettyyn säilytykseen ei vastaanoteta muita kuin tämän sopimuksen mukaisia sallittuja sijoituskohteita, jotka on hankittu osakesäästötillisopimuksen säästövaroilla. Osakesäästötillisopimuksen piiriin ei voi siirtää asiakkaan olemassa olevia sijoituksia.

Säilytys sisältää arvo-osuuksien ja arvopapereihin kohdistuvien tilioikeuksien säilyttämisen sekä hoidon tämän sopimuksen ja pankin kulloinkin voimassa olevien arvo-osuustilin ja arvopaperisäilytyksen yleisten ehtojen mukaisesti.

4. Osakesäästötilin enimmäistalletusmäärä

Osakesäästötilille saa tallettaa rahavaroja enintään kulloinkin voimassa olevan osakesäästötillilain salliman enimmäismäärän, joka on voimassa olevan lain mukaan 50 000 euroa. Talletuksen enimmäismäärää laskettaessa ei huomioida osakesäästötillisopimuksen alaisille varoille maksettua tuottoa tai myyntivoittoa. Talletuksen enimmäismäärää laskettaessa vähennetään osakesäästötilliltä mahdollisesti tehdyt rahavarojen nostot, mutta ei muita veloituksia kuten kuluja, palkkioita tai sijoituskohteiden ostohintaa.

Mikäli sallittu enimmäistalletusmäärä ylittyy, on säästäjällä velvollisuus ja pankilla oikeus palauttaa enimmäismäärän ylittävä osuus pankissa säästäjän nimissä olevalle toiselle tilille.

Talletukset osakesäästötilille tehdään pankissa säästäjän nimissä olevan toisen tilin kautta.

5. Talletuskorko

Osakesäästötilin talletuskorko on kiinteä 0,00%.

6. Talletuskoron sijasta maksettava korko

Pankki voi maksaa osakesäästötilille talletuskoron sijasta korkeampaa korkoa, joka on voimassa joko pankin kulloinkin määrittelemän ajanjakson tai toistaiseksi, jolloin pankilla on oikeus päättää erikseen sen päättymisajankohta. Kun korkeamman koron voimassaolo päättyy, tilille maksettava talletuskorko palautuu ilman eri ilmoitusta tilisopimuksen ehtojen mukaiseksi talletuskoroksi seuraavana kalenteripäivänä. Pankki ilmoittaa mahdollisesta talletuskoron sijasta maksettavan koron arvosta pankin verkkosivuilla (nordea.fi) minkä lisäksi tieto on saatavissa pankin Suomessa sijaitsevista konttoreista.

7. Talletuskoron laskentatapa ja maksaminen

Pankki maksaa talletuskorkoa tilillepanon arvopäivästä nostopäivään nostopäivää mukaan lukematta tai kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön sallimasta ajankohdasta.

Talletuskorko lasketaan kalenterikuukausittain kuukauden alimmalle saldolle todellisten kalenteripäivien mukaan käyttäen jakajana lukua 365/366. Jos tilillä ei ole lainkaan saldoa kuukauden jonain päivänä tai jos tili on ylitetty, talletuskorkoa ei makseta tältä kuukaudelta. Tilin avaus- ja lopetuskuukaudelta ei makseta talletuskorkoa, mikäli varat eivät ole olleet tilillä koko avaus- ja lopetuskuukautta.

Talletuskorko maksetaan tilille vuosittain kalenterivuoden päättymistä seuraavan kuukauden aikana.

Mitä edellä on sanottu talletuskoron laskentatavasta ja maksamisesta, soveltuu myös talletuskoron sijasta mahdollisesti maksettavan koron laskemiseen ja maksamiseen.

Säästäjän henkilöluottotietoja voidaan käyttää sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä tai asiakkaan antamien sijoitustoimeksiantojen hoitamisen yhteydessä. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

16. Sovellettavat ehdot

Tähän osakesäästötilisopimukseen sovelletaan osakesäästötilisopimuksen erityisiä ja yleisiä ehtoja, sekä arvo-osuustilin- ja arvopaperisäilytyksen yleisiä ehtoja. Lisäksi sopimukseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevia maksujenvälitystä koskevia yleisiä ehtoja sekä arvopaperin osto- ja myyntitoimeksiannon yleisiä ehtoja. Mikäli sovellettavien ehtojen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti osakesäästötilisopimuksen ehtoja.

17. Säästäjän vakuutus

Allekirjoittamalla osakesäästötilisopimuksen säästäjä vakuuttaa, ettei säästäjällä ole muita voimassa olevia osakesäästötilisopimuksia.

Säästäjä on vastaanottanut osakesäästötilisopimuksen erityiset ja yleiset ehdot, arvo-osuustilin- ja arvopaperisäilytyksen yleiset ehdot, maksujenvälitystä koskevat yleiset ehdot sekä arvopaperin osto- ja myyntitoimeksiannon yleiset ehdot ja hyväksyy ne itseään sitoviksi.

1. Määritelmät

1.1 Hinnasto

Hinnastolla tarkoitetaan pankin palveluita koskevia hinnastoja, jotka ovat saatavilla pankin verkkosivuilla tai pankin kotimaisista toimipaikoista.

1.2 Säästövarat

Säästövaroilla tarkoitetaan säästäjän osakesäästötilille tekemiä rahasuorituksia sekä niiden sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ja niiden sijoittamisesta kertyneitä tuottoja.

1.3 Tili

Tili on osakesäästötili, jolle säästäjä tekee osakesäästötili-sopimuksen mukaisesti rahasuorituksia.

1.4 Tilin käyttöön oikeutettu

Tilin käyttöön oikeutettu on henkilö, jonka oikeus määrätä tilistä perustuu lailliseen edustukseen tai säästäjän antamaan valtuutukseen.

Tilin käyttöön oikeutetun oikeus ei sisällä oikeutta käyttää tilin liitettyä säilytystä tai antaa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja, vaan tähän säästäjän tulee antaa erillinen valtuutus, ellei edustusoikeus perustu lakiin.

Mitä jäljempänä ehtokohdissa 2 ja 4 todetaan tilin käyttöön oikeutetusta soveltuu myös henkilöön, jolla on valtuutuksen tai lain nojalla oikeus käyttää tilin liitettyä säilytystä ja/tai antaa sijoituskohteita koskevia toimeksiantoja säästäjän puolesta.

1.5 Säästäjä

Säästäjällä tarkoitetaan sitä, joka on tehnyt osakesäästötiliä koskevan sopimuksen pankin kanssa, ja jolle pankki on velkaa tilillä olevat varat ja joka voi määrätä tilistä ja tilillä olevista varoista haluamallaan tavalla tämän sopimuksen ja osakesäästötililain asettamien rajoitusten.

2. Pankille annettavat tiedot

Pankille on annettava kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön sekä pankin erikseen edellyttämät tiedot. Osakesäästötilisopimuksen solmiva on velvollinen antamaan itseään ja säästäjää koskevat tiedot. Säästäjä on velvollinen antamaan itseään ja tilin käyttöön oikeutettuja koskevat tiedot. Tilin käyttöön oikeutettu on velvollinen antamaan itseään koskevat tiedot. Lisäksi pankille on sen pyynnöstä annettava nimikirjoitusnäyte.

Pankilla on oikeus käyttää edellä mainittuja tietoja ja nimikirjoitusnäytteitä, jotka pankki on saanut jo aiemmassa yhteydessä.

Säästäjä ja tilin käyttöön oikeutettu ovat velvollisia ilmoittamaan pankille, mikäli pankin kulloinkin edellyttämät tiedot, kuten nimi, osoite, säästäjän verotuksellinen asema tai henkilötunnus muuttuu. Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että säästäjä tai tilin käyttöön oikeutettu ovat jättäneet ilmoittamatta annettujen tietojen muutoksista pankille, kuten siitä, että oikeus tilin käyttöön on lakannut.

Pankilla on myös oikeus hankkia tiedot Väestörekisterikeskukselta, muista viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä tai muista luotettavista lähteistä. Mikäli säästäjä haluaa saada postinsa johonkin muuhun kuin siihen.

osoitteeseen, joka hänellä on väestörekisterissä tai muussa julkisessa rekisterissä, on tästä nimenomaisesti ilmoitettava pankille.

3. Asiointikieli

Sopimussuhteen aikana voidaan käyttää säästäjän kanssa sovitun mukaisesti suomen tai ruotsin kieltä. Jos säästäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, se edellyttää pankin suostumusta, ja säästäjä vastaa tulkkauksen hankkimisesta ja siitä aiheutuvista kustannuksista.

4. Tilin ja säilytyksen käyttöön sekä toimeksiantoihin liittyvät rajoitukset

4.1 Kielletty toiminta

Osakesäästötilisopimuksen, osakesäästötilin, säilytyksen ja näihin liittyvien palveluiden käyttö lain, viranomaisten määräysten tai hyvän tavan vastaisesti tai näiden vastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaraa pankille tai kolmannelle osapuolelle on ehdottomasti kielletty.

4.2 Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä tai annettua toimeksiantoa

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä tai annettua toimeksiantoa,

- jos pankille ei ole toimitettu kohdassa 2 tarkoitettuja tietoja tai pankin lain tai viranomaisen määräyksen perusteella pyytämiä tietoja,
- jos nostoon tai toimeksiannon antamiseen tarkoitettua asiakirjan allekirjoitus poikkeaa pankin hallussa olevasta nimikirjoitusnäytteestä,
- jos säästäjää tai tilin käyttöön oikeutettua ei ole tunnistettu pankin edellyttämällä tavalla, tai säästäjä tai tilin käyttöön oikeutettu ei pysty luotettavasti todistamaan henkilöllisyyttään,
- jos valtuutus ei täytä pankin sille asettamia vaatimuksia,
- jos tilin käyttö tai toimeksiantojen antaminen on suoraan tai välillisesti vastoin Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asettamia taloudellisia tai muita pakotteita, tai koti- tai ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control), julkaisemia pakotteita, tiedotteita tai määräyksiä,
- laista tai muusta viranomaismääräyksestä johtuvasta syystä,
- jos pankilla on muutoin syytä epäillä toimeksiannon olevan sopimuksen, lain, viranomaisten määräysten tai hyvän tavan vastainen tai tilin tai siihen liitettyä säilytystä käytettävän näiden vastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaran pankille tai kolmannelle osapuolelle tai
- jos kieltäytymiselle on pankin palveluita koskevissa ehdoissa mainittu muu peruste.

Pankilla on oikeus turvallisuussyistä rajoittaa tilin käyttöä ja toimeksiantojen antamista muualla kuin pankin toimipisteissä.

4.3 Pankilla on oikeus sulkea tili ja siihen liittyvä säilytys

Pankilla on oikeus sulkea tili ja siihen liitetty säilytys,

- jos säästäjä jatkuvasti laiminlyö kohdassa 2 tarkoitettujen tai pankin lain tai viranomaisen määräyksen perusteella pyytämien tietojen toimittamisen pankille,
- jos maistraatin vahvistaman edunvalvontavaltakirjan mukainen valtuutettu ja säästäjä eivät pysty sopimaan toimeksiannoista tai tilin käytöstä,
- jos säästäjälle määrätään edunvalvoja,
- jos lain mukaiset kuittausedellytykset ovat täyttyneet,
- jos sopimukseen liittyvät maksut tai kulut ovat suorittamatta,
- jos säästäjään, tilin käyttöön oikeutettuun tai säästövaroihin kohdistuu suoraan tai välillisesti Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asettamia taloudellisia tai muita pakotteita, tai koti- tai ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control), julkaisemia pakotteita, tiedotteita tai määräyksiä,
- jos pankilla on syytä epäillä toimeksiannon olevan sopimuksen, lain, viranomaisten määräysten tai hyvän tavan vastainen tai tiliä tai siihen liitettyä säilytystä käytettävän näiden vastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaran pankille tai kolmannelle osapuolelle tai
- laista tai muusta viranomaismääräyksestä johtuvasta syystä.

Pankki ilmoittaa säästäjälle tilin ja siihen liitetyn säilytyksen sulkemisesta jälkikäteen, mikäli ilmoittamista ei ole laissa kielletty.

5. Osakesäästötilin kirjanpito ja vuosiraportti

Pankki pitää osakesäästötilin edellyttämällä tavalla kirjanpitoa osakesäästötilin tapahtumista ja säästövaroilla hankituista sijoituskohteista hankinta- ja myyntihintoihin. Pankin kirjanpitoa on pidettävä luotettavana näyttönä pankin ja säästäjän välisestä velka/saatavasuhteesta ja osakesäästötilin tapahtumista, jollei säästäjä muuta todista.

Pankki antaa säästäjälle vähintään kerran vuodessa tiedon säästövaroista ja niiden tuotosta, perityistä maksuista, kuluista ja palkkioista sekä muista sellaisista osakesäästötilisopimusta koskevista seikoista, joilla on säästäjälle olennaista merkitystä.

6. Maksut, kulut ja palkkiot

Säästäjä on velvollinen maksamaan tilin avaamiseen, tilin käyttöön, tilin ylläpitoon, pankin lähettämiin ilmoituksiin, säästövarojen ja sijoituskohteiden säilytykseen ja säästövaroilla tehtäviin toimeksi-antoihin liittyvät maksut, kulut ja palkkiot sekä osakesäästötili-sopimukseen liittyviin muihin sijoitus- ja oheispalveluihin perustuvat maksut, kulut ja palkkiot, joiden määrät tai määräytymisperusteet ilmenevät pankin kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut, kulut ja palkkiot säästäjän tililtä.

Säästäjä on velvollinen huolehtimaan siitä, että osakesäästötilillä on riittävästi varoja maksujen, kulujen ja palkkioiden veloitusta varten. Säästäjä on velvollinen maksamaan pankin saatavalle kertyneen mahdollisen viivästyskoron ja muut saatavan perimisestä aiheutuvat maksut ja kulut.

7. Ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa tämän sopimuksen ehtoja lainsäädännöstä, viranomaismääräyksestä, tai niiden tulkinnasta sekä pankin yritysjärjestelystä johtuvasta syystä. Pankilla on lisäksi oikeus muuttaa tämän sopimuksen ehtoja markkinaolosuhteiden tai -käytännön, palvelun tuottamisen kustannusten, palvelun, palvelun tarjoamiseen liittyvän pankin prosessin, järjestelmän tai muun teknisen seikan muutoksen johdosta tai muusta vastaavasta syystä sekä ehdoissa olevan kirjoitus- tai muun virheen oikaisemiseksi.

Pankilla on lisäksi oikeus muuttaa tämän sopimuksen ehtoja myös muissa tilanteissa, jos muutos ei vähennä säästäjän oikeuksia tai lisää tämän velvollisuuksia.

Pankki ilmoittaa muutoksesta säästäjälle ehtojen kohdan 9.1 mukaisella tavalla, jos muutos lisää säästäjän velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan eikä muutos johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun säästäjän katsotaan saaneen muutoksesta tiedon.

Muista kuin edellä mainituista muutoksista pankki ilmoittaa ehtojen kohdan 9.1 tai 9.2 mukaisella tavalla. Edellä mainittu muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien.

Säästäjän katsotaan hyväksyneen muutoksen ja osakesäästötilisopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei säästäjä muutoksen ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä irtisano sopimusta päättymään heti tai ennen ilmoitettua muutoksen voimaantulopäivää.

8. Hinnaston muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa hinnastoa.

Jos pankki muuttaa hinnastoon jo sisältyvän maksun, kulun tai palkkion määrää tai jos hinnaston muuttaminen johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankki ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla sen hinnastossa tai ehtojen kohdan 9.1 tai 9.2 mukaisella tavalla. Jos pankki lisää uuden maksun, kulun tai palkkion, joka ei johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankki ilmoittaa muutoksesta säästäjälle ehtojen kohdan 9.1 mukaisella tavalla. Hinnaston muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun säästäjän katsotaan saaneen muutoksesta tiedon tai muutos on julkaistu hinnastossa, ellei lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä muuta johdu.

Säästäjän katsotaan hyväksyneen muutoksen ja osakesäästötili-sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei säästäjä muutoksen ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä irtisano sopimusta päättymään heti tai ennen ilmoitettua muutoksen voimaantulo-päivää.

9. Pankin ja säästäjän välinen viestintä

9.1 Pankin säästäjälle toimittamat ilmoitukset

Pankki toimittaa ilmoitukset säästäjälle sähköisesti verkkopankki-palveluun tai muuhun pankin tarjoamaan tai hyväksymään sähköiseen palveluun, tai, mikäli tämä ei ole mahdollista, postitse osoitteeseen, joka on näiden yleisten ehtojen mukaisesti pankin tiedossa.

Säästäjän katsotaan saaneen tiedon sähköisesti toimitetusta ilmoituksesta kun se on asetettu säästäjän saataville, ja postitse lähetetystä ilmoituksesta viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

9.2 Pankin yleisesti saataville asettamat ilmoitukset

Pankki julkaisee ilmoitukset pankin verkkosivuilla, pankin Suomessa sijaitsevilla toimipaikoissa, valtakunnallisessa päivälehdessä tai asettaa ne muutoin yleisön saataville.

Pankilla on oikeus asettaa ilmoitus saataville edellä mainitulla tavalla, ellei ilmoitusta ole osakesäästötilisopimuksen ehtojen mukaan toimitettava kohdan 9.1. mukaisesti. Säästäjän katsotaan saaneen ilmoituksesta tiedon, kun ilmoitus on julkaistu säästäjän saataville.

9.3 Säästäjän ilmoitukset

Säästäjä voi lähettää pankille osakesäästötilisopimusta koskevat ilmoitukset sähköisesti verkkopankkipalvelun tai muun pankin tarjoaman tai hyväksymän sähköisen palvelun kautta tai postitse, ellei toisin ole sovittu. Pankin katsotaan saaneen tiedon sähköisesti lähetetystä ilmoituksesta kun se on pankin saatavilla, ja postitse lähetetystä ilmoituksesta viimeistään seitsemäntenä päivänä sen lähettämisen jälkeen.

10. Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen

10.1 Sopimuksen voimassaolo

Osakesäästötilisopimus on voimassa toistaiseksi.

10.2 Säästäjän oikeus irtisanoa osakesäästötilisopimus ja palveluntarjoajan vaihtaminen

Säästäjällä on oikeus irtisanoa osakesäästötilisopimus. Sopimus on irtisanottava kirjallisesti. Säästäjä vastaa siitä, että irtisanotun osakesäästötilisopimuksen alaiset säästövarat siirretään tai nostetaan alla kuvatun mukaisesti.

Irtisanomisen yhteydessä säästäjällä on oikeus vaatia säästövarojen siirtämistä toiselle palveluntarjoajalle. Tällöin irtisanomisilmoituksessa on mainittava mille palveluntarjoajalle varat siirretään, eli minkä palveluntarjoajan kanssa säästäjä on tehnyt uuden osake-säästötilisopimuksen. Pankki siirtää säästövarat ja tiedon enimmäistalletuksen määrästä ilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle 30 päivän kuluessa irtisanomisilmoituksen ja uutta palveluntarjoajaa koskevan tiedon vastaanottamisesta. Säästäjä vastaa uuden palveluntarjoajan hyväksymien sijoituskohteiden selvittämisestä ennen sopimuksen irtisanomista. Jos tiliin liitettyä säilytyksessä on sijoituskohteita, joita uusi palveluntarjoaja ei ota vastaan, säästäjän tulee myydä kyseiset sijoituskohteet mahdollisimman pian ja kuitenkin viimeistään seitsemän päivän kuluessa sopimuksen irtisanomisesta. Irtisanottu sopimus lakkaa, kun mahdolliset osakesäästötilisopimuksen alaiset sijoituskohteet joita uusi palveluntarjoaja ei ota vastaan on myyty, ja säästövarat on siirretty irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle.

Jos säästäjä ei yksilöi irtisanomisilmoituksessa uutta palveluntarjoajaa, katsotaan irtisanomisilmoitus osakesäästötili-sopimuksen, mukaan lukien osakesäästötilin ja siihen liitetyn säilytyksen, lopetusilmoitukseksi. Jos osakesäästötilillä tai siihen liitettyssä säilytyksessä on säästövaroja, säästäjän tulee myydä osakesäästötili-sopimuksen alaiset sijoituskohteet ja nostaa osakesäästötilillä olevat rahavarat välittömästi, ja kuitenkin viimeistään 30 päivän kuluessa sopimuksen irtisanomisesta. Irtisanottu

sopimus lakkaa, kun osakesäästötilisopimuksen alaiset sijoituskohteet on myyty ja osakesäästötilillä olevat rahavarat on nostettu.

Mikäli säästäjä on irtisanonut osakesäästötilisopimuksen mutta ei ole suorittanut edellä mainittuja toimenpiteitä ja osakesäästötili-sopimuksessa on säästövaroja, pankilla on oikeus toimia siten kuin ehtojen kohdassa 10.6 on todettu säästövarojen rahaksi muuttamisesta ja suorittamisesta säästäjälle.

Jos osakesäästötilillä ja siihen liitettyssä säilytyksessä ei ole säästövaroja, irtisanottu osakesäästötilisopimus lakkaa 30 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen vastaanottamisesta.

Säästäjä ei voi irtisanoa erikseen osakesäästötilisopimuksen alaista yksittäistä palvelua kuten osakesäästötiliä tai siihen liitettyä säilytystä.

10.3 Irtisanominen pankin toimesta

Pankilla on oikeus irtisanoa osakesäästötilisopimus, jos säästäjä jättää toistuvasti tai törkeää huolimattomuutta osoittaen noudattamatta osakesäästötilisopimuksen ehtoja, eikä pankin kirjallisesta huomautuksesta huolimatta korjaa rikkomusta.

Pankilla on lisäksi oikeus irtisanoa osakesäästötilisopimus, jos pankilla on oikeus olla hyväksymättä toimeksiantoa, tai tilin tai siihen liitetyn säilytyksen käyttöä tai oikeus sulkea ne Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asettamien taloudellisten tai muiden pakotteiden, tai koti- tai ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control), julkaisemien pakotteiden, tiedotteiden tai määräysten johdosta.

Jos pankki on asetettu selvitystilaan, yrityssaneeraukseen tai konkurssiin taikka on muuten menettänyt oikeutensa tarjota säästämissopimuksia, pankin, selvitysmiesten tai konkurssipesän on viivytyksettä irtisanottava osakesäästötilisopimus ja siirrettävä säästövarat säästäjän ilmoittamalle toiselle palveluntarjoajalle.

Irtisanomisilmoitus toimitetaan säästäjälle ehtojen kohdan 9.1 mukaisella tavalla. Irtisanomisilmoituksen liitetään kehoitus ilmoittaa pankille, selvitysmiehille tai konkurssipesälle kolmen kuukauden kuluessa palveluntarjoaja, jonka kanssa säästäjä on tehnyt uuden osakesäästötilisopimuksen tai jolle säästövarat muutoin voidaan siirtää. Jos tiliin liitettyssä säilytyksessä on sijoituskohteita, joita uusi palveluntarjoaja ei ota vastaan, säästäjän tulee myydä kyseiset sijoituskohteet mahdollisimman pian ja joka tapauksessa ennen säästövarojen siirtoa. Pankki siirtää säästövarat ja tiedon enimmäistalletuksen määrästä säästäjän ilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle.

Jos säästäjä ei ilmoita uutta palveluntarjoajaa, säästäjän tulee myydä osakesäästötilisopimuksen alaiset sijoituskohteet ja nostaa osakesäästötilillä olevat rahavarat viimeistään yllä mainitun kolmen kuukauden määräajan kuluessa.

Jos säästäjän ilmoitusta uudesta palveluntarjoajasta ei ole saatu määräajassa eikä säästäjä ole nostanut kaikkia säästövaroja, tai jos osakesäästötilisopimus sisältää säästövaroja, joita ei voi siirtää eikä säästäjä ole myynyt kyseisiä sijoituskohteita, pankilla, selvitysmiehillä tai konkurssipesällä on oikeus toimia siten kuin ehtojen kohdassa 10.6 on todettu säästövarojen rahaksi muuttamisesta ja suorittamisesta säästäjälle.

Irtisanottu sopimus lakkaa, kun kaikki säästövarat on siirretty tai nostettu.

10.4 Pankin oikeus rajoittaa irtisanotun osakesäästötilisopimuksen käyttöä

Pankilla on oikeus rajoittaa säästäjän oikeutta tehdä sijoituskohteita koskevia ostotoimeksiantoja sopimuksen irtisanomisen jälkeen. Pankilla on oikeus myös muutoin rajoittaa irtisanotun osakesäästötilin ja siihen liitetyn säilytyksen käyttöä tai toimeksiantojen antamista säästövarojen siirtoon liittyvästä syystä.

10.5 Irtisanotun osakesäästötilisopimuksen maksut, kulut ja palkkiot

Sopimuksen irtisanomisen yhteydessä sopimukseen liittyvät maksut, kulut ja palkkiot erääntyvät maksettavaksi heti, kun irtisanominen on tullut voimaan. Säästäjä on irtisanomisesta huolimatta velvollinen maksamaan osakesäästötilisopimukseen liittyvät maksut, kulut ja palkkiot sopimuksen mukaisesti sopimuksen lakkaamiseen saakka.

10.6 Säästövarojen rahaksi muuttaminen ja suorittaminen säästäjälle pankin toimesta

Jos säästäjä ei ole irtisanomisen yhteydessä myynyt ja nostanut tai siirtänyt kaikkia säästövaroja ehtojen kohtien 10.2, 10.3 tai 10.4 mukaisesti, pankilla, selvitysmiehillä tai konkurssipesällä on oikeus muuttaa säästövarat rahaksi ja suorittaa ne säästäjälle mahdollisista vero- tai muista seuraamuksista riippumatta. Rahaksi muuttaminen toteutetaan siten, että pankki myy osakesäästötiliin liitetystä säilytyksessä olevat sijoituskohteet, mikäli mahdollista, markkinapaikan välityksellä. Sijoituskohteiden arvo palautettaessa määräytyy sijoituskohteiden myynnistä saadun todellisen kauppahinnan mukaan, josta on vähennetty hinnaston mukaiset maksut, kulut ja palkkiot.

10.7 Osakesäästötilisopimuksen lakkaaminen säästäjän kuoleman johdosta

Osakesäästötilisopimus lakkaa säästäjän kuollessa. Oikeus varoihin siirtyy säästäjän oikeudenomistajille. Osakesäästötilisopimuksen lakkaamisesta huolimatta osakesäästötilisopimukseen liitetyt talletustili ja arvo-osuustili ja arvopaperisäilytys säilyvät säästö-varojen säilyttämistä varten. Säästäjän oikeudenomistajilla on oikeus ainoastaan nostaa tai siirtää säästövaroja talletustililtä ja siihen liitetystä säilytyksestä, mutta ei tehdä uusia talletuksia tai sijoittaa säästövaroja. Nostot tehdään pankissa kuolinpesän nimissä olevan toisen tilin kautta. Säästövarojen säilytykseen sekä niiden nostoon ja siirtoon sovelletaan osakesäästötilisopimuksen ehtoja ja siinä viitattuja muita ehtoja soveltuvin osin. Pankilla on oikeus ilman eri ilmoitusta sulkea talletustili ja siihen liitetty säilytys, joilla ei ole säästövaroja.

11. Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot

Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuville ei markkinoida sijoituksia eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista informaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehoituksena. Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisissa rajoituksenalaisissa maissa asuvat eivät voi tehdä osakesäästötilisopimusta tai sijoituksia osakesäästötilisopimuksen kautta. Mikäli säästäjä asuu Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa, pankilla on oikeus rajoittaa tämän sopimuksen mukaan tarjottavaa palvelua ilman eri ilmoitusta. Säästäjä sitoutuu ilmoittamaan pankille välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.

12. Alaikäisen osakesäästötilisopimus

Alaikäisen säästäjän edunvalvoja määrää tilistä ja siihen liitetystä säilytyksestä. Jos edunvalvoja on useita, he määräävät tilistä yhdessä ja tekevät osakesäästötilisopimusta koskevia päätöksiä yhdessä, elleivät edunvalvojat ja pankki ole toisin sopineet tai ellei edunvalvojen tehtäviä ole viranomaisen päätöksellä eriytetty.

Kumpikin edunvalvojista on kuitenkin oikeutettu yksinäänkin antamaan pankille alaikäisen tiliin liitetystä säilytyksessä olevia tai siihen kirjattavia sijoituskohteita koskevia osto-, merkintä- ja myyntitoimeksiantoja sekä toimenpideohjeita edellyttäen, että edunvalvojalla on yksin oikeus käyttää alaikäisen tiliä, ellei pankille kirjallisesti toisin ilmoiteta.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on pankille ilmoitettava kirjallisesti.

13. Vastuu

13.1 Säästäjän vastuu

Säästäjä on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että säästäjä ei täytä näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut. Säästäjä vastaa maksujen, toimeksiantojen ja tiedoksiantojen saapumisesta pankille. Säästäjä vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että tiedot on annettu pankille virheellisinä. Säästäjä on velvollinen noudattamaan palvelun käytössä pankin kulloinkin antamia ohjeita ja palvelukuvauksia.

13.2 Pankin vastuu ja vastuunrajoitus

Pankki on velvollinen korvaamaan säästäjälle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut pankin sopimuksen vastaisesta menettelystä. Osakesäästötilin osalta pankki korvaa tällöin ainoastaan tilille sovitun koron ja mahdollisen viivästyskoron, vahingon selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kustannukset sekä palauttaa perimänsä palvelumaksut vain siltä osin, kun ne kohdistuvat vahinkoa aiheuttaneeseen laiminlyöntiin tai virheeseen.

Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Välillisenä vahinkona pidetään pankin virheellisestä menettelystä tai siitä johtuvien toimenpiteiden vuoksi aiheutunutta tulon menetystä, saamatta jäänyttä tuottoa, muuhun sopimukseen perustuvasta velvoitteesta johtuvaa vahinkoa, kolmannelle osapuolelle aiheutunutta vahinkoa tai muuta näihin rinnastettavaa vaikeasti ennakoitavaa vahinkoa.

Pankki ei vastaa myöskään toiminnan taloudellisesta tuloksesta, verovaiikutuksista eikä sijoittamiseen liittyvästä riskistä eikä mahdollisista esteistä tietoliikenne- tai televerkkojärjestelmissä, tietoliikenne- tai televerkkojen ruuhkautumisesta tai vastaavista ongelmista. Pankki ei vastaa muiden palveluntarjoajien toiminnasta, palveluista tai tuotteista. Pankki ei myöskään vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista eikä säästäjän irtisanoessa sopimuksen irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista, mikäli säästäjä ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

Säästäjällä ei ole oikeutta saada pankilta korvausta, jollei hän ilmoita virheestä pankille kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita.

Vahinkoa kärsivän säästäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin

toimenpiteisiin vahingon rajoittamiseksi. Jos tämä laiminlyödään, säästäjä saa itse kärsiä vastaavan osan vahingosta.

Lain tai sopimuksen vastaisen menettelyn perusteella säästäjälle suoritettavaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, säästäjän mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, palvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoita ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

13.3 Vastuu muiden sopimusten tai lain nojalla

Sen lisäksi mitä tässä sopimuksessa on sovittu vastuusta, maksu- ja arvopaperitoimeksiantojen, säilytyspalvelun sekä muiden sopimuskokonaisuuteen liittyvien palveluiden osalta korvausvastuusta on sovittu palvelukohtaisissa ehdoissa.

Nämä ehdot eivät rajoita säästäjälle arvo-osuus- tai arvopaperitililainsäädännön tai muun lainsäädännön mukaan kuuluvia oikeuksia, joista ei voi sopia toisin.

13.4 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopija-puolelle aiheutuvaa vahinkoa.

Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tieto-järjestelmissä, viranomaisen toimenpide, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota tai sodan uhka, kapina, lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Pankki ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka aiheutuu lakosta, saarrosta, työsulusta, boikotista tai muusta vastaavasta olosuhteesta, vaikka se ei pankkia suoraan koskisikaan tai vaikka pankki itse olisi siinä osallisena. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä ehtojen kohdan 9.1 tai 9.2 mukaisella tavalla.

14. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus ilman säästäjän suostumusta siirtää tämä sopimus kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen kokonaan tai osittain Nordea Bank Oyj:n kanssa samaan konserniin kulloinkin kuuluvalla yhtiöllä tai liiketoimintasiirron yhteydessä muulle sellaiselle taholle, joka tarjoaa osakesäästötilliosopimusta.

15. Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Jos osakesäästötilliosopimusta koskevaa erimielisyyttä ei saada ratkaistuksi osapuolten välisillä neuvotteluilla, kuluttaja voi kääntyä FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (fine.fi) puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Pankkilautakunta ja Sijoituslautakunta antavat ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Sijoituslautakunta antaa ratkaisusuosituksia ei-ammattimaisten asiakkaiden ja palveluntarjoajien lautakunnalle esittämistä erimielisyyksistä.

Ratkaisusuositukset koskevat lain, viranomaismääräysten, hyvän arvopaperimarkkinatavan, hyvän vakuutustavan ja sopimusehtojen soveltamista sekä palveluntarjoajan menettelyä. Ne voivat koskea myös korvauksen määrää. Sijoituslautakunta ei käsittele vaatimuksia, jotka kohdistuvat muuhun kuin sijoituspalveluja tarjoavaan yritykseen, rahastoyhtiöön tai sijoitusvakuutusyhtiöön tarjoavaan vakuutuksenantajaan. Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa fine.fi.

Kuluttajalla on oikeus saattaa asia myös kuluttajariitalautakunnan (kuluttajariita.fi) ratkaistavaksi. Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattien kuluttajaneuvontaan (kuluttajaneuvonta.fi). Kuluttajariitalautakunta ei kuitenkaan käsittele asioita, jotka koskevat arvopaperiasioita.

Säästäjä voi ilmoittaa pankin menettelystä myös Finanssivalvonnalle (finanssivalvonta.fi).

16. Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Osakesäästötilliosopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä säästäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jos säästäjällä ei ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

17. Talletussuoja ja sijoittajien korvausrahastosuoja

Osakesäästötillillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa.

Rahavarat ja rahoitusvälineet kuuluvat kulloinkin voimassa olevan sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa. Sijoittajien korvausrahasto korvaa ei-ammattimaiselle sijoittajalle enintään 20 000 euroa, jos pankki ei pysty suoriutumaan velvoitteistaan pysyvien maksuvaikkeuksien takia. Sijoittajien korvausrahastosuoja ei kata talletuksia, eikä arvopaperien kurssimuutoksista johtuvia tappioita. Säästäjä ei ole oikeutettu korvaukseen sijoittajien korvausrahastosta, mikäli säästäjälle suoritetaan kyseisiä varoja koskeva korvaus talletussuojarahastosta.

18. Verotus

Säästäjä vastaa sopimuksesta aiheutuvista veroista ja näihin rinnastettavista maksuista kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Mikäli pankki joutuu maksamaan kyseisiä veroja tai maksuja, säästäjä sitoutuu korvaamaan ne pankille.

Osakesäästötilliosopimuksen alainen tuotto katsotaan veronalaiseksi pääomatuloksi vasta siinä vaiheessa, kun tuottoa nostetaan osakesäästötilliltä. Veronalaiseksi pääomatuloksi ei lueta sitä osaa nostettavista säästövaroista, joka käsittelee säästäjän rahasuorituksia tilille. Osakesäästötillin verotus voi muuttua ja verotus perustuu kulloinkin voimassa olevaan verolainsäädäntöön.

Pankki toimittaa varojen noston yhteydessä nostetusta tuotosta ennakonpidätyksen ja perii lähdeveron kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaan sekä vastaa muusta mahdollisesta myöhemmin pankin vastuulle säädetystä verotuksesta.

Tuottoon luetaan myös osakkeiden perusteella saadut osingot. Jos tilillä olevien varojen perusteella on saatu osinkoja ulkomailta, tuottoon ei kuitenkaan lueta lähdevaltion ulkomailta saadusta osingosta pidättämää lähdeveron määrää. Jos osingon lähdevaltio myöhemmin palauttaa säästäjälle osingosta perittyä lähdeveroa, katsotaan tämä palautus palautuksen maksuvuonna osakesäästötililtä nostetuksi tuotoksi. Säästäjän on ilmoitettava palautetun lähdeveron määrä sekä pankille että Verohallinnolle.

Pankki ilmoittaa Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Osakesäästötilisopimuksen lakatessa säästäjän kuoleman johdosta säästäjän oikeudenomistajat vastaavat veroista ja näihin rinnastuvista maksuista kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

19. Palveluntarjoaja ja valvova viranomainen

Nordea Bank Oyj
Satamaradankatu 5
00020 NORDEA
Y-tunnus: 2858394-9
Puhelin: +358 (0)200 3000 (pvm/mpm) (Nordea 24/7)
nordea.fi

Nordea Bank Oyj on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin. Nordea Bank Oyj:n kotipaikka on Helsinki.

Nordea Bank Oyj:n asiakaspalvelua tarjoavien konttoreiden yhteystiedot löydät osoitteesta nordea.fi.

Nordea Bank Oyj:n toimintaa valvoo ja toimilupaviranomaisena toimii:

Euroopan keskuspankki (EKP)
Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main, Saksa
Puhelin: +49 69 1344 0
ecb.europa.eu

Nordea Bank Oyj:n toimintaa valvoo valtuuksiensa puitteissa:

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 / PL 103
00101 Helsinki
Puhelin: +358 (0)9 18351
Sähköposti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Kuluttaja-asiakkaiden osalta valvontaviranomaisena toimii myös kuluttaja-asiamies:

Kilpailu- ja kuluttajavirasto
PL 5
00531 Helsinki
Puhelin: +358 (0)29 505 3000 (vaihde)
kkv.fi