

# LYNXin asiakassopimus

**LYNX**

The bottom right corner of the page features a series of thin, light gray lines that intersect to form several triangles and other geometric shapes. The word 'LYNX' is printed in a bold, green, sans-serif font, positioned at the intersection of these lines.

## LYNXin asiakassopimus ("Sopimus")

### Osapuolet

1. Sivulla [www.lynxbroker.fi/tilin-avaaminen](http://www.lynxbroker.fi/tilin-avaaminen) olevan LYNXin tilinavauslomakkeen allekirjoittaja (tai lomakkeen yhdessä allekirjoittaneet), jäljempänä: "Asiakas"; ja
2. LYNX B.V. (jäljempänä: "LYNX"), jonka rekisteröity kotipaikka ja päätoimipaikka sijaitsevat osoitteessa Herengracht 527, 1017 BV Amsterdam, the Netherlands, joka on rekisteröity kauppakamarin ylläpitämään yritysrekisteriin numerolla 34253246 ja jolla on Alankomaiden finanssivalvontalain 2 artiklan 96 kohdan mukainen toimilupa, jonka perusteella se saa toimia sijoitusyhtiönä ja on rekisteröity sellaiseksi Alankomaiden rahoitusmarkkinaviranomaiselle (jäljempänä: "AFM") ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

Näihin osapuoliin viitataan jäljempänä yhteisesti termillä "Osapuolet". Osapuolet sopivat seuraavaa:

### Kohta 1: LYNXin kiinnittäminen palvelujen tarjoajaksi (pelkkä toteutus) ja valtakirja

1.1 Asiakas pyytää LYNXiä suorittamaan seuraavia palveluita:

- I. Yhden tai useamman arvopaperi- ja/tai rahatilin avaaminen asiakkaan puolesta, tämän riskillä ja kustannuksella Interactive Brokers Ireland Limited -yhtiöön (jäljempänä: "IBIE"), joka on järjestäytynyt Irlannin lakien puitteissa ja rekisteröity Irlannin yritysrekisteriin yritysnumerolla 657406 ja jonka rekisteröity kotipaikka on Irlannissa osoitteessa 10 Earlsfort the Terrace,

Dublin 2 D02 T380, Ireland, ja päätoimipaikka osoitteessa New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3 Ireland, ja joka on rekisteröity Irlannin keskuspankkiin numerolla 4602839 sekä AFM:lle ETA-alueelle rekisteröitynä sijoitusyhtiönä ilmoitetulla eurooppalaisella passilla, ja joka tässä yhteydessä toimii välittäjänä Asiakkaan sekä IBIE:n ja minkä tahansa IBIE:n sidosyrityksen (mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, emoyhtiöt ja tytäryhtiöt) välisen sopimuksen teossa. Kaikessa Asiakkaalle suoraan tarjoamiin omiin palveluihinsa tarvittavassa IBIE voi hyödyntää sidosyrityksiään. Soveltuvissa kohdissa IBIE on tulkittava niin, että se sisältää kaikki IBIE:n sidosyritykset.

- II. Toimeksiantojen vastaanotto ja siirto Asiakkaan riskillä ja kustannuksella Asiakkaalta IBIE:lle ja tarvittaessa mille tahansa tämän sidosyritykselle. Palveluita suorittaessaan LYNX ei tarjoa minkäänlaista sijoitusneuvontaa eikä tarkista, vastaako Asiakkaan toimeksianto IBIE:lle Asiakkaan sijoitusresursseja tai sijoitustavoitteita (pelkkä toteutus / execution only).

1.2 LYNX voi toimilupansa puitteissa suorittaa Asiakkaalle tämän niin toivoessa seuraavia lisäpalveluita:

- toimiminen välittäjänä arvopaperipohjaisen luottosopimuksen (vakuudellinen limiittiluotto) teossa IBIE:n kanssa.

1.3 Tässä sopimuskohdassa 1 mainittujen palvelujen toteuttamista varten Asiakas antaa LYNXille valtakirjan arvopaperitilin avaamiseen

IBIE:ssä Asiakkaan riskillä ja nimissä ja siten valtuuttaa allekirjoittamaan Asiakkaan valtuutettuna edustajana digitaalisesti kaikki tarvittavat sopimukset toisaalta IBIE:n kanssa, toisaalta Asiakkaan kanssa sekä lisäksi tekemään kaikki muut sopimukset, jotka mainitaan LYNXin tilinavauslomakkeessa IBIE:n kanssa Asiakkaan nimissä ja tämän puolesta. Lisäksi Asiakas nimenomaisesti valtuuttaa LYNXin suorittamaan kaikki tarvittavat tai hyödylliset toimenpiteet, jotka liittyvät sovittujen palvelujen tarjoamiseen Asiakkaalle.

1.4 Asiakas vakuuttaa LYNXille, että Asiakas tekee tämän sopimuksen omista nimissään, omasta tahdostaan ja omalla riskillään eikä minkään kolmannen osapuolen nimissä, puolesta ja riskillä. Jos Asiakas aikoo käyttää LYNXin tarjoamia palveluita kolmannen osapuolen puolesta ja riskillä, Asiakkaan on otettava yhteyttä LYNXiin, koska tällaisessa tapauksessa on sovittava lisäsopimusehdoista.

1.5 Asiakkaan kuoleman jälkeen hänen perijänsä voi/voivat käyttää LYNXin tarjoamia palveluita vasta sen jälkeen, kun he ovat toimittaneet LYNXille tämän vaatimat tiedot. Perijät voivat pyytää sähköpostilla osoitteesta [info@lynxbroker.fi](mailto:info@lynxbroker.fi) tiedot, kuinka tällaisessa tapauksessa menetellään.

1.6 Liitteet ovat erottamaton osa Sopimusta. Mikäli Sopimuksen ja liitteiden ehtojen välillä ilmenee ristiriitaisuuksia, ratkaisevaksi katsotaan aina Sopimuksen ehdot.

## Kohta 2: Asiakkaiden luokittelu

2.1 LYNX luokittelee asiakkaansa periaatteessa ei-ammattimaisiksi asiakkaisiksi; tämä pätee myös Asiakkaaseen.

2.2 LYNX tarjoaa asiakkailleen tietyin ehdoin mahdollisuutta anoa ammattimaisen sijoittajan luokitusta. Tästä mahdollisuudesta sovitaan erikseen kirjallisesti. LYNXillä ei ole velvollisuutta suostua Asiakkaan luokituspyyntöön, jos toivottu luokitus ei vastaa luokitusta, joka Asiakkaalle soveltuu sovellettavien lakien ja asetusten puitteissa.

2.3 LYNXin asiakkaiden luokitteluperiaatteet ja niiden selitykset on esitetty asiakirjassa "Asiakkaiden luokitteluperiaatteet – LYNX B.V." (liite 1).

## Kohta 3: Asiakkaaksi hyväksyminen

3.1 LYNXillä on oikeus kieltäytyä ottamasta asiakkaakseen luonnollisia henkilöitä ja/tai oikeushenkilöitä, eikä sen tarvitse perustella tällaista päätöstä. Sopimus on tässä suhteessa ehdollinen ja tulee voimaan vasta, kun LYNX on hyväksynyt asiakkaan.

3.2 LYNXin pelkän toteutuksen palveluja ei ole tarkoitettu määritelmällisesti "yhdysvaltalaisille henkilöille". Luonnollinen henkilö on yhdysvaltalainen henkilö, jos hän on joko Yhdysvaltain kansalainen tai Yhdysvaltain asukas jäljempänä olevien määritelmien perusteella. Asiakas vakuuttaa LYNXille, että hän ei ole yhdysvaltalainen henkilö.

### Yhdysvaltain kansalainen

Luonnollinen henkilö on Yhdysvaltain kansalainen, jos:

- hän on syntynyt Yhdysvalloissa
- hän on syntynyt Pohjois-Mariaaneilla myöhemmin kuin 3. marraskuuta 1986
- hänelle on myönnetty Yhdysvaltain kansalaisen kansalaisoikeudet, tai

- vähintään toinen hänen vanhemmistaan on Yhdysvaltain kansalainen; tässä tapauksessa edellytetään muitakin ehtoja, jotka on esitetty osoitteessa: [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### Yhdysvaltain asukas

Luonnollinen henkilö katsotaan Yhdysvaltain asukkaaksi, jos:

- hänellä on tai on ollut Yhdysvaltain Green Card -oleskelulupa. Lisätietoja Green Card -luvan tyypistä voi pyytää veroneuvojalta. Lisätietoja Yhdysvaltain Green Cards -luvista on myös osoitteessa: [www.irs.gov](http://www.irs.gov).
- hän täyttää merkittävän oleskelun testin (*substantial presence test*) kriteerit, kuten seuraavassa on määritelty.

### Merkittävän oleskelun testi

Läpäistäkseen merkittävän oleskelun testin luonnollisen henkilön on oltava viettänyt fyysisesti aikaa Yhdysvalloissa vähintään:

- 31 päivää kuluvana vuonna, ja
- 183 päivää kolmen vuoden jaksolla, joka koostuu kuluva vuodesta ja kahdesta sitä välittömästi edeltävästä vuodesta.

Se, täytykö 183 päivän testin kriteeri, määritellään laskemalla yhteen seuraavat tekijät:

- kaikki ne päivät, joina luonnollinen henkilö oli Yhdysvalloissa kuluvana vuonna
- yksi kolmasosa niistä päivistä, joina luonnollinen henkilö oli Yhdysvalloissa kuluva vuotta lähinnä edeltävänä vuonna, ja
- yksi kuudesosa niistä päivistä, joina luonnollinen henkilö oli Yhdysvalloissa

kuluva vuotta seuraavaksi edeltävänä vuonna.

3.3 Aukkaat sellaisilla lainkäyttöalueilla, jotka eivät salli tai rajoittavat rahoituspalveluiden tarjoamista asukkailleen, eivät saa käyttää LYNXin tarjoamia pelkän toteutuksen palveluita ja sitoutuvat hyvittämään LYNXille LYNXin kärsimät tappiot, jotka syntyvät tämän kiellon rikkomisesta.

### Kohta 4: Asiakkaan tuntemisvelvollisuus ja asianmukaisuusarviointi

4.1 LYNX suorittaa kaikissa tapauksissa rahanpesun ja terrorismin vastaisten lakien edellyttämän tuntemisvelvollisuuden mukaisen tiedonhankinnan henkilöille, jotka haluavat tehdä sopimuksen LYNXin kanssa. LYNX voi selonottoperiaatteiden pohjalta suorittaa Asiakkaan pyytämiä transaktioita koskevan asianmukaisuusarvioinnin ja pyytää Asiakkaalta tähän tarvittavia tietoja.

4.2 Asiakkaan velvollisuus on toimia yhteistyössä LYNXin kanssa edellä mainitun asiakkaan tuntemisvelvollisuus- ja asianmukaisuusarviointiprosessin suorittamiseksi. Prosessissa Asiakkaan tulee vastata kaikkiin LYNXin esittämiin kysymyksiin vilpittömin mielin.

4.3 Tekemällä tämän Sopimuksen Asiakas vakuuttaa, että Asiakkaan LYNXin sivustolla olevassa LYNX-tilinavauslomakkeessa antamat tiedot ovat oikeita, virheettömiä ja ajan tasalla. Asiakas hyväksyy, että LYNX luottaa siinä annettuihin tietoihin suorittaessaan Sopimuksessa sovittuja palveluita. Asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa LYNXille, jos missään Asiakkaan LYNXille antamissa tiedoissa tapahtuu muutoksia. LYNX ei ole vastuussa Asiakkaan kärsimistä tappioista, jotka syntyvät sen

seurauksena, että Asiakas ei ole toimittanut, päivittänyt tai korjannut annettuja tietoja.

### **Kohta 5: Kausiraportit**

LYNX toimittaa Asiakkaalle raportit tämän Sopimuksen puitteissa suoritetuista palveluista pysyvällä välineellä. LYNXin tämän Sopimuksen puitteissa Asiakkaalle suorittamia palveluita koskevien kausiraporttien toimitustapa, sisältö, toimitustiheys ja aikataulu on kuvattu asiakirjassa ”Kausiraportit” (liite 2).

### **Kohta 6: Pelkän toteutuksen palveluihin liittyvät riskit**

6.1 LYNX kuvailee niiden sijoitusinstrumenttien ominaisuudet, joihin tämän Sopimuksen puitteissa tarjotut palvelut saattavat liittyä, mukaan lukien niihin liittyvät erityiset sijoitusriskit, LYNXin sivustolla osoitteessa [www.lynxbroker.fi](http://www.lynxbroker.fi) ja eri tuotteiden tuotesivuilla osoitteessa [www.lynxbroker.fi/asiakirjat/](http://www.lynxbroker.fi/asiakirjat/). Asiakkaan pitää lukea nämä tiedot, ennen kuin hän tekee päätöksen käydä kauppaa kyseisellä instrumentilla.

6.2 Asiakas sitoutuu käymään kauppaa ainoastaan sellaisilla sijoitusinstrumenteilla, joihin Asiakas on riittävän perehtynyt ja joista Asiakkaalla on riittävä ymmärrys. Asiakas vakuuttaa lukeneensa ja ymmärtäneensä asiakirjan ”Sijoitusinstrumentteja koskevat riskivaroitukset ja -tiedot” (liite 3), jossa esitetään sijoitusinstrumenttien ominaisuudet ja riskit. Asiakas hyväksyy, että on Asiakkaan vastuulla hyväksyä Asiakkaan valitsemien sijoitusinstrumenttien tiedot ja dokumentaatio, mukaan lukien esimerkiksi tarjous- tai rahastoesitys ja avaintietoesitys sekä seurata kyseisiä sijoitusinstrumentteja koko niiden sijoitusajan.

6.3 LYNX toimii IBIE:n tarjoaman arvopaperipohjaisen luottosopimuksen (vakuudellinen limiittiluotto) välittäjänä. Asiakas voi tehdä vakuudellisen limiittiluottosopimuksen IBIE:n kanssa LYNXin kautta. Asiakas vakuuttaa, että hän ymmärtää vakuudelliseen limiittiluottoon liittyvät riskit, jotka on esitetty asiakirjassa ”Tietoja kaupankäynnistä arvopaperipohjaisen luottosopimuksen avulla sekä siihen liittyvistä riskeistä” (liite 4).

6.4 Tehdessään toimeksiantoja LYNXin kautta Asiakas käyttää IBIE:n ja/tai jonkin sen sidosyhtiön kaupankäyntialustaa ja tuon alustan tarjoamia toimintoja. Asiakas vakuuttaa perehtyneensä LYNXin sivustolla oleviin kaupankäyntialustaa koskeviin ohjeisiin. Asiakas on aina täysin vastuussa IBIE:n kaupankäyntialustalle pääsyn tarjoavan käyttäjätunnuksensa ja salasanansa suojaamisesta ja luottamuksellisuudesta, ja hänen tulee pitää nämä kirjautumistiedot ehdottoman luottamuksellisina. Asiakas voi koska tahansa vaihtaa salasanansa uuteen, itse valitsemaansa salasanaan. Asiakkaan vastuulla on aina vaihtaa salasana välittömästi, mikäli Asiakas epäilee, että salasana on saattanut päätyä jonkun muun tietoon. LYNX voi Asiakkaan pyynnöstä sulkea tai keskeyttää väliaikaisesti pääsyn tämän tunnuksella IBIE:n kaupankäyntialustalle.

6.5 Asiakas on vastuussa kaikkien verojen maksusta ja Asiakkaan täytyy ilmoittaa – mikäli näin edellytetään – tiedot IBIE:ssä olevien tiliensä saldoista ja sijoituksistaan asianomaisille veroviranomaisille. Mikäli LYNXillä on velvollisuus toimittaa toimivaltaisille veroviranomaisille Asiakasta koskevia tietoja, LYNX toimittaa ne.

### **Kohta 7: Vastuu ja korvausvelvollisuus**

7.1 LYNX sitoutuu suorittamaan kaikki saamansa toimeksiannon mukaiset toimenpiteet asianmukaista huolellisuutta noudattaen. LYNX ei ota tämän huolellisuusveloitteen lisäksi mitään muuta vastuuta, eikä se ole vastuussa Asiakkaan tai tämän valtuutettujen edustajien toimenpiteistä. LYNX on vastuunalainen ainoastaan tahallisuutta tai törkeää huolimattomuutta osoittavista toimistaan liittyen tarjoamiensa palveluiden suorittamiseen (mukaan lukien toimintaa sääntelevien lakien ja asetusten noudattaminen).

7.2 Asiakas sitoutuu puolustamaan LYNXiä kolmansien osapuolten kanteita vastaan ja korvaamaan LYNXille niistä koituvat tappiot, mikäli tällaiset kanteet tai tappiot ovat seurausta Asiakkaan syyksi luettavasta teosta tai virheestä.

7.3 Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että kaikenlaisiin sijoitusinstrumentteihin tehtyihin sijoituksiin liittyy tappioriski, myös silloin, kun sijoitukset tehdään harkiten ja varovaisesti. LYNX ei ota vastuuta Asiakkaalle syntyvistä negatiivisista tuotoista eikä Asiakkaan sijoitetun pääoman turvaamisesta. Asiakas ymmärtää lisäksi, että sijoitusinstrumenttien ostamisesta ja myymisestä voi syntyä verovaikutuksia (esim. myyntivoittovero mahdollisesta sijoitustuotosta tai siirtovero).

7.4 LYNX ei ole vastuussa Asiakkaan kärsimistä tappioista, jotka liittyvät tai johtuvat suoraan tai epäsuorasti hintatietojen, laskelmien tai muiden LYNXin Asiakkaalle toimittamien tietojen epätarkkuuksista ja/tai perille saapumattomuudesta. LYNX ei myöskään ole vastuussa Asiakkaan kärsimistä tappioista, jotka liittyvät tai johtuvat suoraan tai epäsuorasti analyyseista, sijoitussuosituksista, sijoitustutkimuksista tai muista minkä tahansa

luonteisista Asiakkaan sijoituksiin liittyvistä tiedoista.

7.5 LYNX ei ole vastuussa minkään kolmannen osapuolen puutteista tai virheistä, mukaan lukien IBIE ja/tai IBIE:n sidosyritykset.

7.6 LYNX ei ole vastuussa Asiakkaan kärsimistä tappioista, jotka syntyvät sellaisten toimenpiteiden (mukaan lukien kauppasaarto) seurauksena, joihin LYNXillä tai sen kanssa toimivalla kolmannella osapuolella, mukaan lukien IBIE ja/tai IBIE:n sidosyritykset, on oikeus tai velvollisuus osallistua jonkin missä päin maailmaa tahansa voimassa olevan pakottavan valtiollisen säännöksen, sääntelijän ohjeistuksen tai jonkin osakepörssin tai muun kaupankäyntialustan säännön perusteella tai poikkeusolosuhteisiin liittyen.

7.7 Erikoistilanteissa Asiakkaan toimeksiantojen toteutus voi viivästyä. Tällaisia tilanteita voivat olla muun muassa toimeksiantojärjestelmien viat ja pörssin tai muiden kaupankäyntijärjestelmien raskas kuormitus. LYNX ei ole vastuussa mistään tällaisen viivästyksen suoraan tai epäsuorasti aiheuttamista tappioista, ellei LYNX ole osoittanut tilanteessa tahallisuutta tai törkeää huolimattomuutta.

7.8 Mikäli mitään tämän Sopimuksen kohtia rikkomatta LYNX todetaan vastuulliseksi joistakin tappioista, vastuu rajautuu suoriin tappioihin. Tällaisessa tilanteessa LYNX ei nimenomaisesti ole vastuussa epäsuorista tappioista, kuten menetetyt voitot tai välilliset vahingot.

## **Kohta 8: Kulut ja palkkiot**

8.1. LYNX veloittaa Asiakkaalta LYNXin tarjoamien ja tämän sopimuksen kohdassa 1.1.(II) mainittujen pelkän toteutuksen palveluiden

transaktiokulut. Transaktiokulut lasketaan siirrettyä toimeksiantoa kohden. LYNXin osoitteessa ([www.lynxbroker.fi/hinnat/kaikki-hinnat/](http://www.lynxbroker.fi/hinnat/kaikki-hinnat/)) olevassa hinnastossa näkyvät tuotteittain LYNXin veloittamat transaktiokulut toimeksiannon siirtämisestä IBIE:lle. LYNX pidättää oikeuden muuttaa näitä kuluja ja palkkioita koska tahansa ja uudet hinnat välittömästi voimaan saattaen. LYNXin sivuston hinnastossa näkyvät aina kulloinkin voimassa olevat transaktiokulut.

8.2 Tämän Sopimuksen kohdassa 1.2 mainituista LYNXin tarjoamista lisäpalveluista LYNX veloittaa Asiakkaalta korkokulut. LYNXin sivuston hinnastossa näkyvät aina kulloinkin voimassa olevat korkokulut.

8.3 Tämän Sopimuksen kohdassa 1.1(l) mainituista LYNXin tarjoamista lisäpalveluista LYNX veloittaa Asiakkaalta marginaalin siitä mahdollisesta positiivisesta korosta, jonka Asiakas saa IBIE:ssä olevista raha- tai arvopaperitileistään.

LYNXin sivuston hinnastossa näkyvät aina kulloinkin voimassa oleva marginaali.

8.4 Toimeksiantojen toteutus tapahtuu IBIE:n tai jonkin sen sidosyrityksen alustalla. Hinnastossa näkyvät IBIE:n toimeksiannon toteuttamisesta veloittamat transaktiokulut tuotteittain. IBIE voi muuttaa näitä kuluja IBIE:n asiakassopimuksen mukaisesti. LYNXin sivuston hinnastossa näkyvät aina kulloinkin voimassa olevat transaktiokulut. Tässä kohdassa mainittujen transaktiokulujen lisäksi Asiakkaan on maksettava IBIE:lle muita maksuja, mukaan lukien, mutta näihin rajoittumatta, veromaksut, selvitysmaksut, säilytyspalkkiot ja muut pörssiin liittyvät maksut; kaikki nämä maksut perustuvat IBIE:n asiakassopimukseen.

8.5 LYNXille kuuluvat transaktiokulut veloitetaan miltä tahansa Asiakkaan IBIE:ssä pitämältä tililtä ja Asiakas antaa LYNXille tarvittavat luvat tai valtuutukset näiden maksujen veloittamiseen/vastaanottamiseen.

Transaktiokulut käsitellään välittömästi tapahtuman jälkeen. Korkokulut veloitetaan korkotyypin mukaan kerran päivässä tai kerran kuukaudessa miltä tahansa Asiakkaan IBIE:ssä tai IBIE:n sidosyrityksessä pitämältä tililtä.

## **Kohta 9: Eturistiriidat**

9.1 LYNX soveltaa eturistiriitakäytäntöä. Eturistiriitakäytäntö on saatavilla LYNXin sivustolta osoitteesta ([www.lynxbroker.fi/asiakirjat/](http://www.lynxbroker.fi/asiakirjat/)).

Asiakas voi pyytää lisätietoja eturistiriitakäytännöstä LYNXiltä; ohjeita tähän on sopimuskohtassa 14. Tiedoksiannot, ilmoitukset ja pyynnöt.

9.2 Jos eturistiriitaa ei voida välttää, eivätkä LYNXin toteuttamat organisatoriset ja hallinnolliset toimenpiteet pysty estämään niiden seurauksia Asiakkaalle, LYNX ilmoittaa asiasta välittömästi Asiakkaalle ja kertoo tälle, millaisiin toimenpiteisiin LYNX on ryhtynyt tai aikoo ryhtyä asiaan liittyvien riskien lieventämiseksi.

## **Kohta 10: Paras toteutus**

10.1 LYNX ainoastaan välittää Asiakkaalta saadut toimeksiannot. Se ei toteuta niitä. Tämän vuoksi LYNXiin kohdistuu sovellettavien lakien ja asetusten puitteissa vain rajattu parhaan toteutuksen velvoite. Asiakkaalta saadut toimeksiannot siirretään IBIE:lle tämän yksinomaista toteutusta varten. IBIE:llä on toimeksiannot toteuttavana välittäjänä oma parhaan toteutuksen velvoitteensa. LYNXin

toimeksiantojen parasta toteuttamista koskevat periaatteet on kuvattu liitteessä 5. Olemme laittaneet myös IBIE:n toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet LYNXin sivustolle osoitteeseen ([www.lynxbroker.fi/asiakirjat/](http://www.lynxbroker.fi/asiakirjat/)).

Asiakas vahvistaa täten hyväksyvänsä IBIE:n toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet.

#### **Kohta 11: Puheluiden / sähköisen yhteydenpidon tallentaminen**

11.1 LYNX voi tallentaa ja säilyttää tämän Sopimuksen palveluiden toteuttamiseen liittyvät puhelut ja muunlaisen sähköisen yhteydenpidon Asiakkaan kanssa.

11.2 Kopiot tällaisten Asiakkaaseen liittyvien puheluiden ja muun yhteydenpidon tallenteista ovat saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajan (tai korkeintaan seitsemän vuoden ajan, jos AFM niin pyytää).

#### **Kohta 12: Valitukset**

##### *Sisäinen valituskäsittely*

12.1 Kaikki Asiakkaan tekemät valitukset, jotka koskevat LYNXin tämän Sopimuksen puitteissa tarjoamia palveluita, on toimitettava liitteessä 6 esitetyn valituskäsittelymenettelyn mukaisesti ja ne myös käsitellään kuvatun menettelyn mukaisesti.

#### **Kohta 13: KiFID**

13.1 Jos Asiakas ei ole tyytyväinen LYNXin sisäisen valituskäsittelyn tulokseen, Asiakas voi jättää valituksen Alankomaiden rahoituspalvelualan valituksia käsittelevään instituuttiin (Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening, KiFID). LYNX on KiFID:n jäsen rekisterinumerolla 400.000120. LYNX hyväksyy KiFID:n suositukset sitovina. Tällainen käsittely ei millään tavoin estä Asiakasta nostamasta mahdollista kannetta toimivaltaisessa tuomioistuimessa Amsterdamissa.

#### **Kohta 14: Tiedoksiannot, ilmoitukset ja pyynnöt**

14.1 Asiakas nimenomaisesti hyväksyy, että tähän Sopimukseen ja tämän Sopimuksen puitteissa tarjottuihin palveluihin liittyvä kaikki kirjeenvaihto, viestintä, tiedot ja dokumentaatio Asiakkaan ja LYNXin välillä ovat paikallisella kielellä. Asiakas nimenomaisesti hyväksyy, että kaikki kirjeenvaihto, viestintä, tiedot ja dokumentaatio, jotka koskevat Asiakkaan LYNXin välityksellä Sopimuksen 1.1(I) kohdan mukaisesti IBIE:hen avaamia arvopaperi- ja/tai rahatilejä sekä IBIE:n tai IBIE:n sidosyrityksen tähän liittyviä palveluita, Asiakkaan ja IBIE:n tai minkä tahansa IBIE:n sidosyrityksen välillä ovat englanniksi (riippumatta siitä, onko LYNX välittänyt ne Asiakkaalle).

14.2 Kaikki tiedoksiannot, ilmoitukset ja pyynnöt ja muu tähän Sopimukseen liittyvä viestintä tapahtuu (tiedoksiannon luonteesta liittyen) postitse, sähköpostitse tai verkkosivuston kautta seuraavien yhteystietojen avulla:

#### **LYNX**

- Postiosoite: Herengracht 527, 1017 BV Amsterdam, The Netherlands
- Sähköposti: [info@lynxbroker.fi](mailto:info@lynxbroker.fi)
- Verkkosivusto: [www.lynxbroker.fi](http://www.lynxbroker.fi)

#### **Asiakas**



- Asiakkaan sähköpostiosoite, jonka Asiakas on antanut LYNXille LYNXin tilinavauslomakkeella.
- Asiakkaan postiosoite, jonka Asiakas on antanut LYNXille LYNXin tilinavauslomakkeella.

14.3 Osapuolet voivat muuttaa yhteystietojaan lähettämällä tiedon kirjallisesti toiselle osapuolelle edellä mainittuja yhteystapoja käyttäen.

14.4 Asiakkaalla on velvollisuus pitää tietonsa aina ajan tasalla ja virheettöminä.

#### **Kohta 15: Muuta**

15.1 LYNX toimii AFM:n (Alankomaiden rahoitusmarkkinaviranomainen; Stichting Autoriteit Financiële Markten) ja DNB:n (Alankomaiden keskuspankki; De Nederlandsche Bank) sääntelyn ja valvonnan alaisena. AFM:n ja DNB:n yhteystiedot ovat:

#### **Stichting Autoriteit Financiële Markten**

- Mailbox 11723
- 1001 GS AMSTERDAM
- Vijzelgracht 50
- 1017 HS AMSTERDAM
- Internet: [www.afm.nl/consumenten/contact](http://www.afm.nl/consumenten/contact)
- Internet: [info@afm.nl](mailto:info@afm.nl)

#### **De Nederlandsche Bank**

- Mailbox 98
- 1000 AB AMSTERDAM
- Westeinde 1
- 1017 ZN AMSTERDAM
- Puhelin: +31 800 020 1068
- Sähköposti: [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl)

15.2 Jos LYNX menee konkurssiin, jonka seurauksena LYNX ei pysty enää suoriutumaan

tämän Sopimuksen velvoitteistaan, Asiakas voi hakea korvausta Alankomaiden sijoittajien korvausjärjestelmästä (BCS). Asiakirjassa ”Sijoittajien korvausjärjestelmä” (liite 7) on lisätietoja sijoittajien korvausjärjestelmästä, johon LYNX on liittynyt.

15.3 LYNXillä on oikeus siirtää tämän Sopimuksen toimeenpano kokonaan tai osittain kolmannelle osapuolelle tai antaa toimeksiantojen vastaanottaminen ja niiden välittäminen IBIE:lle kolmannen osapuolen tehtäväksi. Mikäli näin tapahtuu, Asiakkaalle ilmoitetaan ja asiassa toimitaan LYNXin ulkoistuskäytännön mukaisesti.

#### **Kohta 16: Muutokset ja sovelluskelvoton sopimusehto**

16.1 Mikäli LYNXin tämän Sopimuksen (mukaan lukien sen liitteet) puitteissa Asiakkaalle antamiin tietoihin tulee suuria muutoksia, LYNX ilmoittaa niistä Asiakkaalle sopimuskohtassa 14.2 kuvatulla yhteydenpitotavalla.

16.2 LYNX voi aika ajoin tarkistaa tätä Sopimusta ja kaikkia LYNXin tilinavauslomakkeessa mainittuja asiakirjoja. Tarkistettu versio tulee voimaan julkaisuajankohtana, ellei toisin ole mainittu. Mikäli muutokset rajoittavat Asiakkaan oikeuksia tai lisäävät hänen vastuitaan, LYNX julkaisee tiedoksiannon sivustolla osoitteessa <http://www.lynxbroker.fi/asiakirjat/> ja ilmoittaa asiasta Asiakkaalle vähintään 60 päivää etukäteen. Jos Asiakas jatkaa LYNXin palveluiden käyttöä Sopimukseen tehtyjen muutosten tultua voimaan, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen muutokset sitovina. Jos Asiakas ei hyväksy muutoksia, hän voi lopettaa asiakastilinsä ennen muutosten voimaantuloa.

16.3 Jos jokin tämän Sopimuksen ehdoista on lainsäädännön puitteissa pätemätön tai

moitteenvaarainen tai osoittautuu muulla tavalla sovelluskelvottomaksi, muut Sopimuksen ehtoista pysyvät voimassa. Jos jokin tämän Sopimuksen ehtoista osoittautuu sovelluskelvottomaksi, Osapuolet pyrkivät löytämään yhteistyössä vaihtoehdoisen järjestelyn, joka tekee niin hyvin kuin mahdollista oikeutta Osapuolten tarkoittamalle tilanteelle.

**Kohta 17: Sovellettava lainsäädäntö**

17.1 Osapuolten välistä sopimussuhdetta sekä sen olemassaoloa ja muodostamista koskevia kysymyksiä tulkitaan ja toimeenpannaan yksinomaan Alankomaiden lainsäädännön puitteissa. Tämä ei rajoita Asiakkaan oikeutta vedota Asiakkaan oman maansa lainsäädännön puitteissa sovellettaviin pakottaviin säännöksiin (mukaan lukien kuluttajansuojaa koskevat vaatimukset).

**Kohta 18: Sopimuskausi / Irtisanominen**

18.1 Sopimus on tehty toistaiseksi voimassa olevaksi.

18.2 Kumpi tahansa osapuoli voi irtisanoa Sopimuksen koska tahansa kirjallisesti, mukaan lukien kirjeitse tai sähköpostilla. LYNXiin sovelletaan yhden kalenterikuukauden irtisanomisaikaa. Asiakkaaseen ei sovelleta irtisanomisaikaa.

18.3 Kun Sopimus ja siihen liittyvä toimeksianto irtisanoetaan, LYNX sopii Asiakasta kuultuaan siirtymäsuunnitelmasta. Suunnitelma sisältää jommankumman seuraavista vaihtoehdoista:

- Asiakas jatkaa suhdettaan IBIE:n kanssa ja pitää IBIE:lle tai IBIE:n kautta perustetut arvopaperitilit/rahatilit edelleen IBIE:llä tai IBIE:n kautta ja antaa toimeksiantonsa

jatkossa suoraan IBIE:lle, ilman että LYNX toimisi välittäjän roolissa

- LYNX realisoii ja tilittää IBIE:ssä arvopaperitileillä/rahatileillä olevat arvopaperipositiot ja/tai varat sekä järjestää näiden tilien lopettamisen.

Realisointi- ja tilitysprosessin aikana sovelletaan täysimääräisesti tämän Sopimuksen ehtoja.

**Kohta 19: Toimivaltainen tuomioistuin**

19.1 Sen lisäksi, että Osapuolet voivat jättää valituksia ja erimielisyyksiä KiFID-instituutin käsiteltäväksi, Osapuolet sopivat, että kaikki tästä Sopimuksesta johtuvat tai tähän Sopimukseen liittyvät oikeuskäsittelyyn vietävät erimielisyydet ratkaistaan Amsterdamin aluetuomioistuimen yksinomaisen tuomiovallan puitteissa.

**Kohta 20: Luottamuksellisuus / Tietosuojaseloste**

20.1 LYNX noudattaa asianmukaista varovaisuutta käyttäessään tämän Sopimuksen puitteissa saamiaan valtuuksia suojatakseen sopimussuhteen luottamuksellisesta luonnetta.

20.2 Tämän Sopimuksen puitteissa LYNXillä on valtuudet:

- antaa luottamuksellisia tietoja niille sisäisille ja ulkoisille toimihenkilöille, työntekijöille ja oikeudellisille neuvonantajille, jotka tarvitsevat kyseisiä luottamuksellisia tietoja auttaessaan toteuttamaan sopimuskohdassa 1 kuvattuja palveluita
- antaa luottamuksellisia tietoja, mikäli niitä pyytää tai edellyttää toimivaltainen tuomioistuin, valvontaviranomainen tai muu toimivaltainen elin.

Osapuolet luovuttavat luottamuksellisia tietoja kolmansille osapuolille ainoastaan kirjallisella luvalla.

20.3 Asiakas vahvistaa ymmärtävänsä, että Asiakkaan LYNXille antamia tietoja käsittelevät sekä LYNX että kolmannet osapuolet. Tarkemmat tiedot siitä, kuinka LYNX käsittelee henkilötietoja, ovat nähtävillä viimeisimmässä tietosuojaselosteessa sivulla [www.lynxbroker.fi/privacy/](http://www.lynxbroker.fi/privacy/).

# LYNX

LYNX B.V.

Postiosoite

Käyntiosoite

Freepost number 11932

Herengracht 527

Email [info@lynxbroker.fi](mailto:info@lynxbroker.fi)

1000 VM Amsterdam

1017 BV Amsterdam

Puh. +31 20 625 1524

Web [www.lynxbroker.fi](http://www.lynxbroker.fi)