

## SÄÄSTÖPANKIN ARVOPAPERIPALVELUN YLEISET EHDOT

### A. SOPIMUSEHTOJEN SOVELTAMISALA, SOVELLETTAVAT MÄÄRÄYKSET JA SOPIMUKSET

Näitä sopimusehtoja liitteineen sovelletaan Säästöpankin (jäljempänä pankki) ja asiakkaan välisessä arvopaperipalvelun tarjoamista koskevassa sopimussuhteessa. Pankin tarjoamaan rahoitusvälineiden, kuten arvopapereiden ja arvo-osuuksien säilytykseen sovelletaan arvopaperisäilytyksen ehtoja. Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj toimii arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain mukaisena tilinhoitajana.

Rahoitusvälineitä koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan näiden ehtojen lisäksi ensisijaisesti arvopaperivälitystä koskevia ehtoja. Sopimussuhteeseen sovelletaan myös muita palveluun mahdollisesti liittyviä tuote- tai palvelukohtaisia ehtoja ja sopimuksia sekä pankin kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa.

Sopimussuhteeseen sovelletaan lisäksi kulloinkin voimassa olevaa

- rahoitusvälineitä, arvo-osuuksia ja arvopaperitilejä koskevaa lainsäädäntöä,
- viranomaisten lainsäädännön nojalla antamia päätöksiä, ohjeita ja määräyksiä,
- markkinapaikan ja selvitysyhteisön antamia päätöksiä tai markkinapaikoille ja selvitysyhteisöille annettuja ohjeita ja määräyksiä,
- markkinatapaa, sekä
- mahdollisia muita asiakkaan ja pankin välisiä sopimuksia.

Ulkomaisiin rahoitusvälineisiin, jotka eivät ole säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena Suomessa, sovelletaan kunkin markkinapaikan vastaavaa lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

Mikäli sopimusehdot tai sopimus liitteineen ja tuote- tai palvelukohtaiset erityisehdot taikka sopimukset ovat ristiriidassa, sovelletaan erityisiä tuote- tai palvelukohtaisia ehtoja ja sopimuksia silloin, kun kyse on kyseiseen tuotteeseen liittyvästä toimeksiannosta tai muusta kyseiseen tuotteeseen tai palveluun liittyvästä asiasta. Mikäli nämä ehdot poikkeavat pakottavasta koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaispäätöksistä tai -määräyksistä tai muista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja lain perusteella annettuja säännöksiä sekä markkinasääntöjä. Asiakas valtuuttaa pankin allekirjoittamaan puolestaan lisäksi kulloinkin tarvittavat markkinapaikan ja alisäilyttäjien edellyttämät sekä yhtiötapahtumiin liittyvät sopimukset ja muut asiakirjat niissä tapauksissa, joissa pankki pystyy näin toimimaan.

### B. MÄÄRITELMÄT

#### 1. Ammattimainen asiakas

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista. Yksityishenkilöt luokitellaan pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi.

#### 2. Arvopaperi ja arvo-osuus

Arvopaperi on arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettu todiste- tai arvo-osuusmuotoinen arvopaperi tai johdannaisopimus. Arvo-osuudella tarkoitetaan arvopaperia, joka on liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

#### 3. Arvopaperivälitys

Arvopaperivälityksellä tarkoitetaan arvopaperivälityksen lisäksi myös arvopapereiden merkitsijöiden hankkimista emissiossa, niin kutsuttua emissiomyyntiä.

#### 4. Arvopaperivälittäjä

Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettua koti- tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta, joka tarjoaa sijoituspalveluna toimeksiantojen välittämistä tai toteuttamista.

## 5. Asiakas

Asiakkaalla tarkoitetaan omissa nimissään omaan lukuunsa suhteessa pankkiin toimivaa sopijapuolta, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja jonka pankki on hyväksynyt asiakkaakseen sekä edellä mainitun sopijapuolen valtuutettua, edunvalvojaa tai edunvalvonta-valtuutettua.

## 6. Sopimus

Sopimuksella tarkoitetaan näiden ehtojen mukaista pankin ja asiakkaan välistä sopimusta arvopapereiden välitys- ja säilytyspalvelusta.

## 7. Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttävällä vastapuolella tarkoitetaan ammattimaista asiakasta, jota on pidettävä sijoituspalvelulain perusteella hyväksyttävänä vastapuolena.

## 8. Markkinapaikka

Markkinapaikalla tarkoitetaan laissa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tarkoitettua säänneltyä markkinaa ja monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaavaa kaupankäyntiä sekä koti- ja ulkomaista selvitysyhteisöä.

## 9. Markkinasäännöt

Markkinasäännöillä tarkoitetaan voimassa olevan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita, markkinapaikkojen sääntöjä, määräyksiä ja ohjeita sekä näillä markkinoilla vallitsevaa kauppatapaa. Ulkomaisilla markkinoilla noudatetaan asianomaisen maan lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

## 10. Rahoitusväline

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan näissä ehdoissa palvelun kohteena olevaa sijoituspalvelulaissa tarkoitettua arvopaperia ja johdannaisopimusta. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

## 11. Toimeksianto

Toimeksiannolla tarkoitetaan asiakkaan arvopaperinvälittäjälle säästöpankin välityksellä antamaa asiakasta sitovaa määräystä ostaa tai myydä rahoitusvälineitä, tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

## 12. Valtuutettu

Valtuutetulla tarkoitetaan asiakkaan valtuutuksen perusteella toimivaa henkilöä, jolla on oikeus asiakkaan puolesta antaa asiakasta sitovia toimeksiantoja ja toimeksiantoja koskevia ohjeita.

## C. YLEISET EHDOT

### 1. Riittävät asiakastiedot

Asiakkaan tulee antaa pankille sopimuksen tekemistä varten riittävät tiedot, jotta pankki voi arvioida asiakkaalle tehtävän asianmukaisuus- tai soveltuvuusarvioinnin jälkeen asiakkaalle asianmukaisiksi tai soveltuvia sijoituspalveluita tai rahoitusvälineitä. Mikäli asiakas ei ole antanut pankille tarvittavia tietoja, pankki ei voi arvioida sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle.

Pankki ei arvioi sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle, kun asiakas omasta aloitteestaan antaa ns. yksinkertaista rahoitusvälineettä koskevan toimeksiannon.

Asiakas valtuuttaa pankin tarkistamaan antamiensa asiakastietojen sekä pankkiyhteystietojen oikeellisuuden pankkia sitovan lakisäätöisen tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi ja pankin riskienhallinnan toteuttamiseksi. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta avattaessa, että muuten asiakkuuden aikana.

Pankilla on oikeus päivittää asiakkaan tietoja niistä julkisista rekistereistä, joista pankki voi saada tiedon asiakkaan osalta tarvittavista tiedoista. Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi asiakkaan osoitetiedot väestötietojärjestelmistä. Asiakkaan tulee ilmoittaa erikseen kirjallisesti pankille, mikäli

asiakkaan osoite- ja muina yhteystietoina ei saa käyttää julkisista rekistereistä saatavia tietoja. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei hän ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille haluavansa pankilta tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteystietojen perusteella.

## 2. Sijoittajien korvausrahassto ja talletussuojarahasto

Pankki on Sijoittajien korvausrahasston jäsen. Ei-ammattimaiset asiakkaat, joille on tarjottu arvopapereiden kaupankäyntipalvelua tai rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalveluja, kuuluvat Sijoittajien korvausrahasston suojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa. Riidattomat ja maksettaviksi erääntyneet saatavat suoritetaan korvausrahasstosta, jos pankki maksukyvyttömyyden tai muun vastaavan syyn takia ei säädetyssä ajassa kykene suorittamaan saatavia. Rahasto ei korvaa esimerkiksi osakekurssien laskusta tai virheellisistä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita. Jos pankki ei taloudellisten vaikeuksiensa takia kykene maksamaan sijoittajien varoja pankissa olevalta tililtä tai maksujen välityksen kohteena olevia sijoittajan erääntyneitä tai riidattomia saatavia, joita ei ole vielä kirjattu tilille, varat korvataan Talletussuojarahastosta luottolaitostoiminnasta annetussa laissa säädettyyn enimmäismäärään asti. Jos tiliä käytetään sijoituspalveluun sijoituspalvelulain mukaisesti, maksetaan korvaus kuitenkin kyseisen lain mukaisesta Sijoittajien korvausrahasstosta. Tilillä olevat tai tilille vielä kirjautumattomat maksujenvälityksessä olevat varat ovat joko Talletussuojarahaston tai Sijoittajien korvaussuojarahaston suojan piirissä. Samoilla varoilla ei ole kaksinkertaista suojaa.

## 3. Asiakkaan yhteyshenkilön valtuudet

Asiakkaan valtuuttama yhteyshenkilö tai yhteyshenkilöt voivat antaa asiakkaan puolesta näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisiin pankin palveluihin liittyvät toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisella tavalla. Pankki on oikeutettu asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin yhteyshenkilön antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai pankilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan pankille kirjallisesti valtuutuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteyshenkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes pankki on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

## 4. Alaikäiset ja muut edunvalvonnan alaiset

Alaikäisen tai muun edunvalvonnan alaisen lukuun sopimuksen allekirjoittavat ja irtisanovat kaikki edunvalvojat yhdessä, elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta. Edunvalvontaa koskevista muutoksista on ilmoitettava pankille kirjallisesti.

## 5. Pankin oikeus käyttää asiamiestä

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan asiakkaalta saamiensa toimeksiantojen hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria. Pankki pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta.

Jos ulkomaisen arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa normaalilla huolellisuudella valitsemansa arvopaperinvälittäjän, alisäilyttäjän, rekisterinpitäjän tai muun asiamiehensä vastaanottajan toiminnan johdosta aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin kyseinen sopimusosapuoli niistä vastaa alan yleisen kauppatavan tai sopimuksen tavanomaisten ehtojen perusteella.

## 6. Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki raportoi asiakkaalle toteutetuista toimeksiantoista sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkistaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit.

Sopijapuolten on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi sopijapuoli reklamoi seitsemän (7) päivän kuluessa tiedon saatuaan toiselle raportoinnissa tai muussa toimitetussa informaatiassa tai asiakirjoissa havaitsemistaan virheistä. Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille heti tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, sopijapuolten on katsottava saaneen tiedon toisen sopijapuolen suorittamasta toimenpiteestä seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan kirjallisen ilmoituksen lähettämistä.

Mikäli asiakkaan antama toimeksianto ei toteudu, määräaika asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Sopijapuolelle puhelimitse ilmoitettu tieto katsotaan tulleen toisen sopijapuolen tietoon heti. Sopijapuolen verkon kautta toimittaman tiedon katsotaan tulleen toisen sopijapuolen tietoon toimituspäivää seuraavana pankkipäivänä, ellei toisin osoiteta.

Kun asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta asiakkaan ja pankin tai asiakkaan ja pankin toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi pankille tästä.

Asiakkaan on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava pankille antamissaan

tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti, pankin verkkopalvelussa tai muulla sovitulla tavalla. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammattimaisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa rahoitusvälinettä, vaikka pankki tulisi tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

## **7. Asiakastietojen luovuttaminen ja salassapito**

Pankin johto ja henkilöstö ja pankin toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakkaan tietoja käyttämälleen asiamiehelle tehtävän suorittamisen edellyttämässä laajuudessa.

Pankilla on oikeus vaadittaessa luovuttaa asiakasta koskevia tietoja markkinapaikalle, alisäilyttäville ja paikallisille viranomaisille asianomaisten markkinasääntöjen, markkinakäytäntöjen ja pankkia velvoittavan lainsäädännön mukaisesti.

## **8. Sopimusehtojen, sopimuksen ja hinnastojen muuttaminen**

Pankilla on oikeus muuttaa näitä ehtoja, tuotekohtaisia ehtoja, sopimusta ja niihin liittyviä hinnastoja.

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan ja joka ei johdu lain muutoksesta tai viranomaiseen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämistä. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas muutoksen ilmoitettuun voimaan tuloon mennessä ilmoita kirjallisesti pankille, ettei hyväksy pankin ilmoittamaa muutosta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 10 mukaisesti. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

Jos sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai se johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se toimipaikassaan. Palvelumaksujen ja muiden tähän sijoituspalveluihin liittyvien palkkioiden muutokset pankki ilmoittaa palveluhinnastossaan. Tällainen sopimusehtojen tai palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua muutoksen julkaisemisesta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus ennen muutoksen

voimaantuloa irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 6.3. mukaisesti. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

## 9. Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia ja heidän lakisääteisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman pankin suostumusta.

Pankki saa kuitenkin tarvittaessa ilman asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan yhteenliittymään kuuluvalla yhtiölle.

## 10. Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

Asiakas on oikeutettu irtisanomaan sopimuksen viiden (5) pankkipäivän (pankkipäivät Suomessa) kuluttua ja pankki yhden (1) kuukauden kuluttua kirjallisen irtisanomisilmoituksen tiedoksisaannista. Asiakkaan ollessa sijoituspalvelulain mukainen ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli on pankin irtisanomisaika kuitenkin kymmenen (10) pankkipäivää.

Tiedoksisaantiajankohta määräytyy kuten kohdassa C.6 (Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus) on määrätty. Irtisanominen tulee voimaan heti, kun asiakkaan positio on suljettu tai siirretty toiselle välittäjälle, eikä pankilla ole asiakkaalta enää kaupankäyntiin tai selvitykseen perustuvia saatavia.

Sopijapuolen laiminlyödessä olennaisesti sopimukseen liittyviä velvollisuuksiaan, voi toinen sopijapuoli purkaa sopimuksen välittömästi. Sopijapuolilla on myös oikeus purkaa sopimus liitteineen ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai toinen sopijapuoli kuolee.

Ellei asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos pankin tai sen toimeksiannon toteuttamiseen käyttämän muun osapuolen on mahdollista poistaa toimeksiannot kaupankäyntijärjestelmästä. Toteutuneet toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Luovuttaessaan asiakkaan arvopapereita tai muita varoja pankki voi pidättäytyä luovutuksesta saatavaansa vastaavilta osin niin kuin tästä oikeudesta on tarkemmin määrätty kohdassa C.11.

## 11. Pankin pidätysoikeus

Pankilla on hoitoonsa luovutettuun omaisuuteen pidätysoikeus sopimuksesta johtuvien maksamattomien palkkioiden, toimitusmaksujen, kulusaatavien, toimeksiannosta menevien verojen tai korkolain mukaisen viivästyskoron sekä asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvien saatavien osalta siltä osin, kun niitä ei ole voitu asiakkaalle tilitettävistä rahasuorituksista veloittaa ja vähentää. Pankilla on oikeus pidättää tällaisten saatavien suorituksen varmistamiseksi ja maksuksi pankilla tai asiakkaan tähän sopimukseen liitettyllä tilillä olevia asiakkaan rahavaroja tai asiakkaalle tulevia rahavaroja sekä toteuttaa tarvittavat toimenpiteet, kuten katevaraus ja tilisiirron esto, pankin oikeuden turvaamiseksi.

Saatavien turvaamiseksi pankilla on oikeus kirjata asiakkaan arvo-osuustilille tai säilytykseen luovutusrajoitus tai panttioikeus sekä sulkea asiakkaan hoitotili.

Jos saatavien maksamiseksi on realisoitava asiakkaan omaisuutta, voi pankki sen tehdä asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla. Realisointi tehdään julkisen tai monenkeskisen kaupankäynnin tai niitä muussa valtiossa vastaavan kaupankäynnin välityksellä, mikäli se on mahdollista, ja mahdollisimman tarkoituksenmukaisella ja sopijapuolille vähiten haittaa tuottavalla tavalla sekä asiakkaan mahdollisesti esittämän toivomuksen mukaisessa järjestyksessä, mikäli se ei vaaranna pankin asemaa. Tällä tavalla realisoimalla saatu kauppahinta sekä mahdollinen eräntynyt tuotto käytetään ainoastaan eräntyneen saatavan sekä mahdollisen pankille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden perintä- ja muiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan asiakkaalle.

## 12. Pankin ja asiakkaan välinen rahaliikenne

Ei-ammattimaisella asiakkaalla on pankin ja asiakkaan välistä rahaliikennettä varten säästöpankissa oleva tili. Asiakas vastaa siitä, että tilillä on riittävä kate veloituksia varten. Asiakas tekee erikseen pankin tiliä koskevan sopimuksen sopimusehtoineen ja liitteineen.

## 13. Pankin perimät palkkiot ja kulut

Näihin ehtoihin tai sopimukseen liittyvistä palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta pankki perii kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset palkkiot ja kulut, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan palkkiot ja kulut asiakkaan tähän sopimukseen liitettyä pankin tililtä tai vähentämään ne asiakkaalle mahdollisesti kertyvistä suorituksista.

Muissa kuin näissä ehdoissa tai sopimuksessa mainittujen tehtävien suorittamisesta pankki on oikeutettu veloittamaan hinnastossa määritellyn palkkion ja kulut. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritetty hinnastossa tai siitä ei ole erikseen sovittu, pankilla on oikeus periä toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullinen palkkio.

Tiliin sovelletaan lisäksi kulloinkin voimassa olevaa pankin hinnastoa.

## 14. Sopijapuolten vastuu

### 14.1 Välillinen vahinko

Sopijapuolet eivät vastaa toisilleen mahdollisesti aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta, kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuneista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta pankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

### 14.2 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi muun muassa olla häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, sota, lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

### 14.3 Pankin vastuu

Mikäli pankin hoidossa oleva arvopaperi katoaa tai turmeltuu, pankki hankkii samanlaisen arvopaperin tai korvaa arvopaperin sen käypään arvoon, joksi katsotaan ensisijaisesti julkisessa kaupankäynnissä viimeksi toteutuneen kaupan kaupantekokurssi. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai se olisi pitänyt havaita. Korvaus voidaan suorittaa rahana, mikäli korvaavan arvopaperin hankkiminen on mahdotonta, kohtuuttoman vaikeaa tai jos asiasta on asiakkaan kanssa erikseen sovittu. Korvausvastuun syntymisen edellytyksenä on voimassa olevien sääntöjen ja määräysten rikkominen tai tuottamus. Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut rahoitusväline asiakkaan lukuun.

Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos markkinapaikan tai muun asiakkaan toimeksiantoon osallisen pankin käyttämän asiamiehen toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi tällaiselta kolmannelta osapuolelta sen mukaan, kun markkinapaikan sääntöjen tai markkinakäytännön mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta. Pankki ei vastaa kolmansilta tahoilta saatujen ja asiakkaalle edelleen välitettyjen tietojen oikeellisuudesta. Pankki ei myöskään missään tilanteessa



vastaa arvopaperin tai muun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan toiminnan vaikutuksista asiakkaan asemaan ja omistamiin arvopapereihin tai muihin rahoitusvälineisiin.

Mikäli kauppojen selvitys tai hoitotoimenpiteet edellyttävät arvopapereiden tai liiteasiakirjojen toimittamista liikkeeseenlaskijalle, markkinapaikalle tai asiakkaalle, pankki toimittaa lähetyksen asiakkaan lukuun kirjattuna lähetyksenä julkisen tai muun huolelliseksi tunnetun postilaitoksen välityksellä ja tällaisen postilaitoksen yleisten ehtojen mukaisesti. Asiakas voi erikseen velvoittaa pankin vakuuttamaan lähetyksen, jolloin asiakas vastaa kaikista tähän liittyvistä kustannuksista.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

#### 14.4 Asiakkaan vastuu

Sijoitustoiminnasta syntyvä taloudellinen riski on asiakkaalla ja asiakas on tietoinen, että sijoitustoimintaa koskevat riskit liittyvät mm. rahoitusvälineiden volatilitettiin, likviditeettiin, liikkeeseenlaskijan maksukykyyn, mihin tahansa liikkeeseenlaskijan toimintaan, osakkeiden rekisteröintiin liittyviin ja säilyttämiseen liittyviin toimiin esim. hallintarekisteröinnin kautta, mihin sopijapuolet eivät voi vaikuttaa sekä kulloinkin voimassaolevaan lainsäädäntöön ja viranomais määräyksiin, joiden perusteella voi syntyä rajoitteita tai esteitä toimeksiannoille, jo toteutetuille kaupoille tai asiakkaan omistamille arvopapereille tai muille rahoitusvälineille. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut palvelua tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja/tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Asiakas vakuuttaa, että hänellä on riittävä kyky arvioida näitä riskejä ja mahdollisuus sietää niitä taloudellisesti. Asiakas vastaa myös sijoitustoiminnan vaikutuksesta hänen verotukseensa. Asiakas vastaa siitä, että hänellä on tilillä pankin käytettävissä kulloinkin tarvittavat varat näiden ehtojen ja sopimuksen tarkoittamien toimenpiteiden ja palkkioiden suorittamiseen eräpäivänä. Jollei tilillä ole riittävää katetta edellä mainittujen palkkioiden ja muiden kustannusten ja maksujen veloittamista varten, pankki perii asiakkaalta saatavansa kattamatta jääneeltä osalta perimiskustannuksilla lisättyinä.

Asiakas vastaa myös siitä, että pankin käytettävissä on riittävästi arvopapereita ja rahavaroja näissä ehdoissa ja sopimuksessa sekä mahdollisissa muissa asiakasta sitovissa tuote- tai palvelukohtaisissa erityisissä ehdoissa tai sopimuksissa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseksi.

Jollei asiakas ole muutoin osoittanut pankin käyttöön riittävästi rahavaroja, asiakas valtuuttaa pankin pidättämään ja käyttämään pankilla tai asiakkaan tilillä olevia asiakkaan rahavaroja tai asiakkaalle tulevia rahavaroja tällaisten toimenpiteiden suorituksen varmistamiseksi. Pankilla on oikeus toteuttaa oikeutensa turvaamiseksi tarvittavat toimenpiteet, kuten katevaraus ja tilisiirron esto.

Asiakas vastaa siitä, että pankilla on käytössään asiakkaan ja asiakkaan yhteyshenkilöiden osalta oikeat yhteys- ja muut tiedot tämän sopimuksen mukaisten toimenpiteiden hoitamiseen.

Jos asiakkaan tilillä olevat varat eivät riitä tai maksu viivästyy asiakkaasta johtuvasta syystä, on pankilla oikeus katsoa yksittäiset toimeksiannot tai itseään velvoittavat normaalit hoitotoimenpiteet itseään sitomattomaksi, jos asiakkaan sopimusrikkomukseksi katsottava puute on olennainen. Lisäksi asiakas vastaa omista laiminlyönneistään aiheutuvista vahingoista.

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

#### 14.5 Markkinariskin rajoittaminen

Asiakaskohtaisen markkinariskin rajoittamiseksi pankilla on oikeus rajoittaa asiakkaalta hyväksyttävien toimeksiantojen määrää esimerkiksi asiakkaan position ja asiakkaan pankin hallinnassa olevien varojen perusteella, mikäli asiakas ei ole kattanut toimeksiantoihin liittyvää suoritusvelvoitetta toimeksiannon antamishetkellä. Pankki voi edellyttää toimeksiantojen vastaanottamisen yhteydessä aina suoritusvelvoitteen kattamista.

## 15. Puhelujen tallentaminen

Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen ja riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että pankin tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä. Asiakkaalla on oikeus perustellusta syytä kuunnella häntä koskevat puhelujen tallenteet. Pankilla on oikeus periä tästä aiheutuvat kustannukset.

## 16. Epäilyttävät liiketoimet ja pankin huolellisuusvelvoite

Asiakas vakuuttaa, ettei toimeksiantojen toteuttamiseen käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen (mukaan lukien pankissa olevat arvopaperisäilytykset, tilit tai muu pankin kautta hallinnassa oleva asiakkaan varallisuus) alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Pankin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen hankittava tietoja asiakkaan toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet palvelun tai tuotteen käyttämiselle. Pankin on myös järjestettävä riittävä seuranta sen varmistamiseksi, että asiakkaan toiminta vastaa sitä kokemusta ja tietoa, joka pankilla on asiakkaasta ja tämän toiminnasta. Jos pankilla on edellä tarkoitettua huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimiin sisältyvien varojen laillista alkuperää taikka sitä, että niitä käytetään rikoslaissa tarkoitettuun terrorismin rahoittamiseen, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle sekä annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä lain vastaisesti, pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on viipymättä ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle tai markkinoiden väärinkäyttöä koskevissa tilanteissa Finanssivalvonnalle. Lain mukaan pankki ei saa paljastaa tällaisen ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen antaa pankille määräyksen pidättyä toteuttamasta liiketoimintaa vähintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos pankki epäilee asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin vääristämistä, pankin on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle, eikä pankki saa paljastaa ilmoituksen tekoa asiakkaalle. Pankki vastaa tällöin asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos pankki ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia

## 17. Asiakasneuvonta ja erimielisyyksien ratkaiseminen

Sopimukseen liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankin konttoriin, soittamalla pankin asiakaspalveluun tai lähettämällä yhteydenottopyyntö verkkopankissa.

Mikäli pankin ja asiakkaan välillä on sopimukseen liittyvää erimielisyyttä, erimielisyys pyritään ratkaisemaan neuvottelemalla. Jos sopijapuolet eivät pääse neuvottelemalla ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka voi antaa maksutta riippumattomia neuvo- ja opastusta asiakkaille. FINE:n Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta Porkkalankatu 1

00180 Helsinki

puh. (09) 6850 120

[www.fine.fi](http://www.fine.fi)



Asian saa myös vireille sähköisesti yhteydenottolomakkeella osoitteessa:

<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisuportaalia osoitteessa:

<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=fi>

Jos teet reklamaation riidanratkaisuportaalin kautta sinun pitää antaa pankin sähköpostiosoite, joka on: [settlements@saastopankki.fi](mailto:settlements@saastopankki.fi)

## 18. Riitojen ratkaiseminen, oikeuspaikka ja sovellettava laki

Riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa pankille kirjallisesti. Siltä osin kuin näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sopimukseen ja näihin ehtoihin sekä liitteisiin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta, ellei toisin ole erikseen sovittu.

## 19. Yhdysvalloissa asuvia koskevat erityisehdot

Yhdysvalloissa asuville ei markkinoida sijoitustuotteita eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista sijoitusinformaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehotuksena.

PANKIN YHTEYSTIEDOT:

Säästöpankin Asiakaspalvelu puh. 010 773 6777  
(0,0835 €/puhelu + 0,1669 €/min) ma – pe 8 – 22  
[www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi)

## ARVOPAPERIVÄLITYKSEN EHDOT

### A. YLEINEN OSA

#### 1. Pankin toiminta välittäjänä

Pankki tarjoaa arvopaperinvälityspalvelua asiakkaan lukuun. Kaupankäynnissä ja kauppojen selvityksessä noudatetaan:

- Suomen lakia,
- viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä,
- kunkin markkinapaikan ja selvitysyhteisön antamia sääntöjä,
- näitä arvopaperipalvelun sopimusehtoja ja sopimusta sekä
- pankin toimeksiantojen toteuttamisperiaatteita.

#### 2. Toimeksiantojen hoitaminen

Arvopapereiden ostosta ja myynnistä tehdään erillinen osto- ja myyntitoimeksianto. Asiakas antaa toimeksiannot pankille kirjallisesti, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa sovitulla tavalla. Asiakas vastaa annetun toimeksiannon saapumisesta pankille. Pankilla on oikeus lähettää asiakkaalle toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa sähköisesti pankin verkkopalvelun kautta, kirjeitse tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asiakas hyväksyy, että sähköisten viestintävälineiden käyttämiseen liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Pankilla on oikeus luottaa sähköisesti saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen. Sähköisesti lähetetyn toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

- asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon;
- tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;

- rahoitusväline ja määrä;
- hintaa koskevat ehdot, kuten hintaraja;
- toimeksiannon voimassaoloaika;
- asiakkaan mahdollisesti antamat erityiset ohjeet ja
- muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Pankki toteuttaa toimeksiannon pankin kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamisperiaatteiden mukaisesti, jollei asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun asiakas antaa toimeksiannon, asiakkaan katsotaan hyväksyneen pankin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet, jotka ovat saatavilla pankin verkkopalvelussa.

Asiakkaan mahdollisesti antama, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää pankkia toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos. Asiakas on tietoinen siitä, että jollei asiakas anna nimenomaisesti poikkeavaa ohjetta, pankilla voi olla voimassa olevan sääntelyn mukaan velvollisuus julkistaa asiakkaan toimeksianto, joka koskee osaketta, jos toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa asiakkaan määräämään rajaintaan tai sitä parempaan hintaan. Pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto osissa, ellei asiakkaan kanssa toimeksiannon yhteydessä toisin sovita. Pankilla on oikeus yhdistää asiakkaan toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa voimassa olevan sääntelyn ja markkinasääntöjen mukaisesti, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki tai sen kanssa samaan yhteenliittymään kuuluva yhtiö voi olla asiakkaan kaupan vastapuolena.

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakkaalla on ne arvopaperit, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon. Pankilla on myös oikeus tarkastaa arvo-osuustilin katteen riittävyys ja muutoin varmistaa rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata arvopaperit kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä pankille aiheutuneet vahingot.

Pankilla on myös oikeus varmistautua siitä, että asiakas pystyy suorittamaan kauppahinnan.

Asiakas valtuuttaa pankin tarvittaessa tekemään katevarauksen asiakkaan tilille, pidättämään tai estämään asiakkaan rahavarojen siirron asiakkaan tililtä muuhun tarkoitukseen kuin kauppahinnan ja kaupasta johtuvien muiden suoritusten maksuun tai vaatimaan maksun kokonaan tai osittain etukäteen. Pankki ei ole oikeutettu ilmaisemaan asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

### 3. Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä edellä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen toimeksiantona vastaan. Vastuu toimeksiannon saapumisesta pankille on asiakkaalla. Toimeksianto on voimassa määräajan, kuitenkin enintään 30 päivää toimeksiannon voimaantulosta.

Jos kaupankäynti on toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt, toimeksianto on voimassa seuraavan kaupankäyntipäivän. Joukkovelkakirjalainaa koskeva toimeksianto ei raukea vieraan pääomanehtoisen rahoitusvälineen koron irrottua.

### 4. Toimeksiannon muuttaminen ja peruuttaminen

Asiakkaalla on oikeus muuttaa tai peruuttaa toimeksianto, mikäli tieto peruutuksesta on tullut pankille ennen kaupan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun pankki on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona.

Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli asiakas korvaa pankille peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin, kun se on toteutettu.

## 5. Toimeksiannon toteuttamisesta ilmoittaminen ja reklamointi

Toimeksiannon toteuttamisesta ilmoitetaan asiakkaalle ilman aiheetonta viivytystä. Ilmoitusvelvollisuus täyttyy, kun toimeksiannosta aiheutunut muutos asiakkaan positiossa on kirjattu ja nähtävillä pankin verkkopalvelussa viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakkaan tulee tarkastaa ilmoitetut tiedot. Niiden mahdollisista virheellisyyksistä tulee reklamoida pankille näiden ehtojen yleisten ehtojen kohdan C.6 (Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus) mukaisesti.

Pankilla on myös oikeus jättää asiakkaan toimeksianto toteuttamatta, mikäli asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä toimeksiannon, näiden ehtojen tai sopimuksen tai muun pankin ja asiakkaan väliseen sijoituspalveluun liittyvien ehtojen tai markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka pankilla on syytä epäillä sisäpiirintiedon väärinkäyttöä. Asiakkaan on korvattava pankille aiheutunut vahinko.

## 6. Ulkomaiset toimeksiannot, toimeksiannon edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski

Jos asiakas antaa kaupankäynnin kohteena muualla kuin Suomessa olevaa rahoitusvälinettä koskevan toimeksiannon, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiantoon sovelletaan muita kuin suomalaisia markkinasääntöjä. Mikäli asiakkaan kanssa ei toimeksiannon yhteydessä toisin sovita, pankki hankkii toimeksiannon hoitamiseen tarvittavan valuutan. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin sekä maksaa valuutanvaihdosta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisen palkkion.

## 7. Pankin vastuu

### 7.1 Arvopapereiden osto

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan lukuun hankitut arvopaperit ovat luovutettavissa asiakkaalle ostotoimeksiannon suoritus- tai selvityspäivänä markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Jos luovutus viivästyy asiakkaasta riippumattomasta syystä tai on virheellinen, pankki on velvollinen korvaamaan asiakkaalle aiheutuneen vahingon.

### 7.2 Arvopapereiden myynti

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista arvopapereista saatu kauppahinta, toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron tai muun vastaavaan ulkomaiseen toimeksiantoon liittyvän veron määrällä vähennettynä, suoritetaan asiakkaan tilille arvopapereiden suoritus- tai selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä pankista johtuvasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti. Pankki vastaa asiakkaalle turmeltuneesta tai kadonneesta arvopaperista näiden ehtojen yleisten ehtojen mukaisesti.

## 8. Nettoutus

Mikäli pankilla ja asiakkaalla on samana maksupäivänä vastakkaisia saatavia, pankilla on oikeus nettouttaa maksuliikenne osapuolten välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netoutuksen toteuttamista varten.

Pankilla on oikeus asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperikaupan ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti nettouttaa asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet.

## 9. Asiakkaan vastuu

### 9.1 Arvopaperin osto

Asiakas vastaa siitä, että hänellä on tilillä kulloinkin pankin ilmoittamana selvityspäivänä tarvittavat varat tämän sopimuksen tarkoittamien tehtävien hoitamiseen ja palkkioiden sekä kaupasta mahdollisesti syntyvän varainsiirtoveron tai muun vastaavaan toimeksiantoon liittyvän ulkomaisen veron suorittamiseen. Varojen tulee olla pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei sopijapuolten välillä ole toisin sovittu tai ellei pankki käytä oikeuttaan varmistaa maksun suoritus aikaisemmin näiden ehtojen mukaisesti.

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille viivästyksestä ja sen edellyttämistä toimenpiteistä aiheutuvat hinnaston mukaiset kulut, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset sekä mahdollisen vahingon. Maksun viivästyessä asiakkaasta johtuvasta syystä asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

### 9.2 Arvopaperin myynti

Asiakas vastaa siitä, että hänellä on arvopaperit kauppojen toteutusta varten osoittamassaan paikassa ja vaadittavassa kunnossa.

Mikäli toimitus viivästyy asiakkaasta johtuvasta syystä, pankki voi toimitusvelvoitteen täyttämiseksi lainata arvopaperit asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tekemällä arvopapereiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Pankilla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Pankki voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia myös muutoin arvopaperit asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille viivästyksestä ja sen edellyttämistä toimenpiteistä aiheutuvat hinnaston mukaiset kulut, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset sekä mahdollisen vahingon. Asiakas on tämän mukaisesti velvollinen maksamaan myös ns. sijaisosion, jonka pankki asiakkaan toimitushäiriötilanteessa on mahdollisesti suorittanut asiakkaan lukuun sijaisosion saantiin oikeutetulle.

### 9.3 Kaupan ja toimeksiannon purkamisen

Asiakkaalla ei ole oikeutta purkaa toimeksiannon perusteella markkinapaikalla tehtyä kauppaa.

Pankki ilmoittaa asiakkaalle markkinapaikan perumasta kaupasta viipymättä markkinapaikalta saamansa ilmoituksen jälkeen.

Kummallakin sopijapuolella on kuitenkin oikeus purkaa toimeksianto, mikäli toinen sopijapuoli on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä toimeksiannon, näiden ehtojen, sopimuksen tai markkinapaikan sääntöjen mukaiset sopimusvelvollisuutensa. Toiminnallaan purkautumisen aiheuttaneen sopijapuolen on korvattava purkamisesta toiselle sopijapuolelle aiheutunut vahinko.

Pankilla on oikeus pidättäytyä toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai purkaa arvo-osuuksia koskeva toimeksianto, mikäli pankin hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi taikka mikäli arvo-osuudet eivät enää ole pankin tai asiakkaan määräysvallassa.

## B. ULKOMAISTEN ARVOPAPEREIDEN KAUPANKÄYNTIIN LIITTYVÄT ERITYISEHDOT

### 1. Kaupankäyntiin liittyvät riskit

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, juridisia, taloudellisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi. Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä ulkomaiset arvopaperinvälittäjät ja alisäilyttäjät huolellisesti.

Asiakas vakuuttaa olevansa tietoinen ulkomaisten osakkeiden kaupankäyntiin liittyvistä riskeistä ja ymmärtää, että ulkomaiset arvopaperimarkkinat voivat erota olennaisesti kaupankäynnin, selvityksen ja säilytystoiminnan osalta kotimaisista arvopaperimarkkinoista. Antaessaan toimeksiannon ulkomaisista osakkeista ja käydessään kauppaa ulkomaisilla osakkeilla pankilla on

oikeus olettaa asiakkaan tuntevan ja ymmärtävän ulkomaisten osakkeiden kaupankäyntiin liittyvät riskit ja hyväksyvänsä ne.

Asiakkaalla on taloudellinen vastuu kaikesta kaupankäynnistään, eikä pankki vastaa asiakkaan sijoituspäätöksistä.

## 2. Toimeksiannot ulkomaisilla rahoitusvälineillä

Mikäli asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa rahoitusvälinettä koskevan toimeksiannon, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiannon hoitamiseen voidaan soveltaa muita kuin suomalaisia markkinasääntöjä ja kauppatapoja soveltuvin osin. Pankki toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat. Lisäksi asiakas ymmärtää ja hyväksyy sen, että pankki ei välttämättä voi toteuttaa toimeksiantoja kaikilla ulkomaisilla markkinapaikoilla.

Sen lisäksi mitä näiden ehtojen yleisten ehtojen kohdassa C.7 on sanottu asiakastietojen luovuttamisesta, asiakas hyväksyy, että pankilla on oikeus vaadittaessa antaa asiakkaan toimeksiannon kohteena olevalle markkinapaikalle tämän vaatimat tiedot asiakkaasta ja markkinapaikkaa koskevasta toimeksiannosta, jos tietojen luovutus on edellytyksenä asiakkaan toimeksiannon välittämiseksi markkinapaikalle tai kaupan selvittämiseksi tai muuten edellytys kaupankäynnille asiakkaan lukuun markkinapaikalla.

Pankin oikeudesta käyttää asiamiestä ulkomaisten toimeksiantojen osalta on voimassa mitä näiden ehtojen yleisten ehtojen kohdassa C.5 (pankin oikeus käyttää asiamiestä) on todettu.

Ulkomaisten arvopaperien säilytyksen osalta on lisäksi voimassa mitä näiden ehtojen osiossa Arvopaperisäilytyksen ehdot on todettu.

## ARVOPAPERISÄILYTYKSEN EHDOT

### 1. Ehtojen määrittely

Näillä ehdoilla pankki sitoutuu säilyttämään ja hoitamaan pankin säilytykseen jätettyjä asiakkaan rahoitusvälineitä.

Asiakas valtuuttaa pankin avaamaan asiakkaalle säilytystä varten tarvittavat arvo-osuustilit, rekisteröimään arvo-osuudet edellä mainituille arvo-osuustileille sekä ryhtymään muihin tarpeellisiin toimenpiteisiin asiakkaan säilytyksen järjestämiseksi.

### 2. Säilytyspalvelu

#### 2.1 Kotimaiset rahoitusvälineet

Asiakkaan arvopaperit säilytetään erillään pankin omista arvopapereista. Arvo-osuudet säilytetään asiakkaan nimiin rekisteröidyllä arvo-osuustilillä Euroclear Finland Oy:ssä. Pankki toimii Euroclear Finland Oy:n tilinhoitajana ja asiakas on laissa arvo-osuusjärjestelmästä määritellyssä oikeudellisessa suhteessa tilinhoitajaan. Arvo-osuustilejä ylläpidetään Euroclear Finland Oy:n sääntöjen, määräysten ja niiden perusteella annettujen päätösten mukaisesti.

#### 2.2 Ulkomaiset rahoitusvälineet

Ulkomaiset rahoitusvälineet säilytetään ulkomaisessa pankin valitsemissa säilytyspankissa (jäljempänä "alisäilyttäjä") paikallisen lainsäädännön määräyksiä ja markkinatapaa noudattaen. Asiakas hyväksyy sen, että asiakkaan ulkomaiset arvopaperit hallintarekisteröidään ja että arvopaperit rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimissä olevalle tilille, johon voi myös sisältyä muiden asiakkaiden arvopapereita. Asiakkaan omistamat ulkomaiset arvopaperit on eritelty pankin säilytysjärjestelmässä ja kirjanpidossa asiakkaan varallisuudeksi.

Pankki tiedottaa asiakasta mahdollisista ulkomaisiin rahoitusvälineisiin liittyvistä toimenpiteistä ja selvityskäytännöistä sen mukaisesti, mitä pankki on saanut tietää näistä käyttämiltään alisäilyttäjiltä. Edellytyksenä ulkomaiseen arvopaperiin tai muuhun rahoitusvälineeseen kohdistuvalle hoitotoimenpiteelle on, että pankki on saanut hoitotoimenpiteestä tiedon käyttämältään alisäilyttäjältä.

Erityisesti ulkomaisten rahoitusvälineiden osalta sopijapuolet toteavat, että joissakin tapauksissa kaikki ulkomaiset osapuolet katsovat pankin asiakkaan puolesta säilyttämien ulkomaisten osakkeiden olevan pankin omistuksessa ja pankin tätä kautta toimivan markkinaosapuolena (principal). Näissä tilanteissa arvopapereihin kuuluvat oikeudet, kuten esimerkiksi oikeus osallistua yhtiökokouksiin, äänestää näissä kokouksissa, vastaanottaa tietoa liikkeeseenlaskijan suorittamista yhtiötapahtumista sekä muut paikallisen lainsäädännön suomat oikeudet, kuuluvat pankille. Pankki käyttää näitä oikeuksia asiakkaan kanssa sovittavalla tavalla, mutta asiakas hyväksyy, että näiden oikeuksien käyttäminen hallintarekisteröinnistä ja edellä kuvatusta paikallisesta markkinakäytännöstä johtuen voi johtaa siihen, että asiakkaalla ei ole mahdollisuutta antaa aina haluamaansa asiakaskohtaista toimeksiantoa hoitotoimenpiteestä.

Ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät valuuttamääräiset suoritukset maksetaan asiakkaan säilytykseen liitetulle tilille ja pankki muuntaa ne tilin valuutaksi, mikäli tilin valuutta poikkeaa rahasuorituksen valuutasta, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu toisin.

### 3. Säilytyksen hoitotoimenpiteet

Pankki tekee seuraavat hoitotoimenpiteet pankin säilytykseen jätetyille rahoitusvälineille:

- julkisen ja monenkeskisen kaupankäynnin kohteena oleville osakkeille maksettavien osinkojen ja muiden tuotonmaksujen sekä joukkovelkakirjalainojen pääoman maksu ja korkojen lunastaminen
- edellä mainittuihin rahoitusvälineisiin liittyvien yhtiötapahtumien kirjaukset silloin kun ne eivät edellytä asiakkaan erillistä hyväksyntää
- säilytyksessä olevia arvopapereita koskevan toimenpidetiedustelun lähettäminen asiakkaalle tilanteissa, joissa yhtiötapahtuma edellyttää asiakkaan erillistä hyväksyntää
- yhtiötapahtumien kirjaukset, silloin kun ne eivät edellytä asiakkaan erillistä hyväksyntää
- asiakkaan toimeksiannon perusteella yhtiötapahtumiin liittyvät merkinnät ja merkintäoikeuksien myyminen osakeannissa, optio-
- tai vaihtovelkakirjalainan liikkeeseenlaskussa tai muussa vastaavassa emissiossa
- asiakkaan toimeksiannon perusteella säilytyksessä olevien vaihtovelkakirjojen ja optiotodistusten vaihto tai merkintä
- arvo-osuusjärjestelmään siirtyvien osakkeiden rekisteröinti
- warranttien eräntymiseen liittyvät tilitykset.

Pankki ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin edellä mainittuihin toimenpiteisiin, jollei asiakkaan kanssa ole kirjallisesti toisin sovittu. Pankilla on kuitenkin asiakkaan lukuun oikeus ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat välttämättömiä asiakkaan omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi.

Pankin esittäessä asiakkaalle toimenpidetiedustelun yhtiötapahtumista, asiakkaan velvollisuus on tutustua huolellisesti kyseiseen yhtiötapahtumaan liittyvään informaatioon (esim. listalleotto- tai tarjousesite). Pankki voi joissakin tilanteissa liittää toimenpidetiedusteluunsa tiedon niistä toimenpiteistä, joihin se aikoo ryhtyä, ellei tiedusteluun vastata tiedustelussa erikseen kerrotun määräajan umpeutuessa. Pankki suorittaa edellä mainitut toimenpiteet ainoastaan asiakkaan erillisen toimeksiannon perusteella, jos toimenpidetiedustelussa ei muuta kerrota.

Muiden kuin julkisen tai monenkeskisen kaupankäynnin kohteena olevien arvopapereiden osalta (esim. arvo-osuusjärjestelmään kuulumattomien osakkeiden) pankki hoitaa ainoastaan arvopapereiden säilyttämisen.

Pankilla on oikeus käyttää kolmannen osapuolen palveluita näiden ehdoissa mainittujen toimenpiteiden hoitamiseksi. Asiakas hyväksyy, että pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjälle, ulkomaiselle veroviranomaiselle tai muulle taholle, jos paikallinen lainsäädäntö, markkinasäännöt tai muu sääntely niin edellyttävät.

Asiakkaalla on velvollisuus toimittaa pankille kaikki pankin näissä ehdoissa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot pankin niitä pyytäessä pankin asettamaan määräaikaan mennessä.

Pankki pidättää tuotonmaksuista veron, jos kulloinkin voimassa oleva verolainsäädäntö tätä edellyttää. Veroa pidätettäessä huomioidaan Suomen ja kyseisen maan voimassa oleva



lainsäädäntö ja verosopimukset. Pankki ei tarjoa verojen takaisinhakuun liittyvää palvelua. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan ja todentamaan pankille verotuksellisen asemansa muutokset.

#### 4. Arvopapereiden vastaanottaminen säilytykseen

Asiakkaan luovuttaessa arvopaperisäilytykseen arvopapereita pankki varaa enintään viisi (5) pankkipäivää arvopapereiden tarkistamista varten, ellei asiasta asiakkaan kanssa sovita muuta jo arvopapereita vastaanotettaessa. Pankki ei vastaa tämän viiden (5) pankkipäivän aikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista. Jos asiakas haluaa pankin kirjaavan siirrettäville arvopapereille hankintahinnan, tulee asiakkaan ilmoittaa hankintahinta pankille ja pankin vaatiessa todentaa se tositteilla. Asiakas vastaa ilmoittamansa hankintahinnan oikeellisuudesta.

#### 5. Arvo-osuustilin siirto

Koko arvo-osuustilin siirto toiseen tilinhoitajaan rinnastetaan asiakkaan toimesta tapahtuvaan sopimuksen irtisanomiseen. Pankin vastaanotettua ilmoituksen koko tilin siirrosta pyrkii pankki toteuttamaan avoinna olevat toimeksiannot, mutta ei vastaa niiden toteutumisesta.

Mikäli irtisanottuun säilytykseen jää omaisuutta, pankilla on oikeus avata asiakkaalle uusi säilytys aikaisemmin valtuutuksin sekä säilytyksen avaamisajankohtana voimassa olevilla sopimusehdoilla.

#### 6. Kirjaukset

Pankki vastaa tämän sopimuksen mukaisten saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjauksesta asiakkaan säilytykseen ja arvo-osuustilille siten kuin asiakas on toimeksiannossaan ohjeistanut.

Ilmoitus asiakkaan pankin hoidettavina olevien arvopaperien tai varojen muutoksista tapahtuu niin, että asiakas toimittaa kauppa- tai kirjausmenettelyn perusteena olevat asiakirjat ja/tai ohjeet pankille, tai muulla pankin erikseen hyväksymällä tavalla. Tällaisen toimimisvelvollisuuden synnyttävästä asiasta katsotaan pankin saaneen tiedon viimeistään asiakirjojen ja/ tai ohjeiden toimitusta seuraavana pankkipäivänä, ja varmistuttuaan tiedon oikeellisuudesta pankin on ryhdyttävä sopimuksenmukaisiin hoitotoimiin.

#### 7. Pankin oikeudet ja velvollisuudet

Pankilla on oikeus asiakkaan puolesta ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia omaisuuden hoitamiseksi ja asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi. Pankki on myös oikeutettu siirtämään asiakkaan arvopapereita ja antamaan tositteita asiakkaan nimissä.

Pankilla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa tai sopimuksessa mainittuihin toimenpiteisiin.

Ylimääräiset pankin toimenpiteet edellyttävät asiakkaan hyväksymistä. Pankki ei ole velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle osakeannista asiakkaan merkintäaikana hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja asiakkaan on ilmoitettava kirjallisesti, mikäli hän haluaa merkitä osakkeita näiden merkintäoikeuksien nojalla tai myydä merkintäoikeudet.

Pankilla on oikeus avata erillinen säilytys sellaisia rahoitusvälineitä varten, jotka ovat myyjäntakauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai muiden viranomaisten ilmoittamien turvaamistoimenpiteiden kohteena. Kun säilytys annetaan pantiksi, panttaus käsittää kaikki säilytyksessä olevat rahoitusvälineet ja säilytykseen liitetyillä tileillä olevat varat, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Jos asiakkaan säilytykseen on ilmeisen virheellisesti siirretty arvopapereita, joihin asiakkaalla ei selvästi ole oikeutta, pankilla on oikeus korjata virhe ja poistaa arvopaperit asiakkaan arvopaperisäilytyksestä.

Jos asiakas on saanut ilmeisen virheellisesti arvopapereihin perustuvia oikeuksia tai rahasuorituksia, joihin tällä ei selvästi ole oikeutta, asiakas on velvollinen palauttamaan oikeudet tai varat viipymättä. Pankilla on viimeksi mainitussa tilanteessa myös oikeus poistaa asiakkaalta oikeudet tai palauttaa varat veloittamalla asiakkaan tiliä.

Pankilla on oikeus päättää säilytys, mikäli säilytyksessä ei ole ollut rahoitusvälineitä kuuden (6) edeltävän kuukauden aikana. Tällöin pankki ilmoittaa säilytyksen päättämisestä asiakkaalle.

Ulkomaisten arvopapereiden osalta pankki vastaa ainoastaan siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti. Pankki ei vastaa vahingoista, jotka aiheutuvat alisäilyttäjän tai arvopaperija selvitysyhteisön maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai niiden järjestelmähäiriöistä.

Pankki ei vastaa ulkomaisesta alisäilyttäjistä asiakkaalle aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin ulkomainen alisäilyttäjä on vastuussa pankille. Mikäli ulkomaisen alisäilyttäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuullisina pitämiinsä toimenpiteisiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa välittömästi asiakkaalle kuuluvan suhteellisen osuuden saadusta korvauksesta.

## 8. Asiakkaan arvopaperien säilyttäminen ja pankin korvausvelvollisuus

Pankki säilyttää arvopaperit turvallisesti ja Finanssivalvonnan vaatimusten mukaisesti.

Pankki luovuttaa asiakkaalle tai siirtää asiakkaan saataville arvopaperit ja varat viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa omaisuuden luovutusta koskevasta asiakkaan ilmoituksesta edellyttäen, ettei omaisuuden panttaus, sijoitusten realisoiminen tai pankin ulkopuolinen, esim. ulkomaisesta alisäilyttäjistä johtuva syy viivästyttä luovutusta. Pankki vastaa asiakkaalle turmeltuneesta tai kadonneesta arvopaperista näiden ehtojen yleisten ehtojen mukaisesti.

Jos pankki tilinhoitajana ei kykene täyttämään vahingonkorvausvelvoitettaan, asiakkaalla on oikeus korvaukseen kirjausrahastosta.

Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta, kuten esimerkiksi arvopaperin menetetyistä tuotosta.

## 9. Raportointi

Pankki raportoi asiakkaalle sopimuksessa sovitulla tavalla.

Suomessa yleisesti verovelvollisen asiakkaan verotustaan varten tarvitsemat tiedot pankissa säilytyksessä olevasta varallisuudestaan ja verovuoden tapahtumista ovat saatavilla verkkopalvelussa ennen asiakkaan velvollisuutta ilmoittaa verottajalle kyseiset tiedot. Pankki toimittaa verottajan edellyttämät tiedot asiakkaan verovuoden tapahtumista myös suoraan verottajalle.

Muulla kuin Suomessa yleisesti verovelvollinen asiakas huolehtii itse pankissa säilytettävään varallisuuteen ja kaupankäyntiin liittyvän tiedon raportoinnista verotusmaansa lainsäädännön mukaisesti kyseisen maan verottajalle.

## 10. Hoitovelvollisuus sopimuksen irtisanomisesta ja purkamisesta huolimatta

Sopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta pankki hoitaa voimassa olevat toimeksiannot ja pitää asiakkaan arvopaperit ja muut varat asiakkaan saatavilla (pankin ilmoittamassa paikassa ja ilmoittamana aikana) irtisanomisajan päättymiseen saakka, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Mikäli asiakas ei irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta sopimuksen päättymisen jälkeen yhden (1) kuukauden kuluessa siirrä säilytyksessä olevia varojaan toiseen tilinhoitajaan tai säilytykseen, pankki voi ilman asiakkaan erillistä valtuutusta avata asiakkaan nimissä säilytyksen valitsemansa palveluntarjoajan luona. Asiakas vastaa säilytyksen siirron ja uuden säilytyksen kustannuksista. Pankilla on myös oikeus myydä arvo-osuudet tavalla, joka säädetään laissa elinkeinonharjoittajan oikeudesta myydä noutamatta jätetty esine, jos asiakas ei pankin tiedusteluista huolimatta osoita arvo-osuustiliiä tai säilytystä toisella palveluntarjoajalla.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen umpeutuvista määräajoista aiheutuvista mahdollisista vahingoista.

## VERKKOKAUPANKÄYNTIPALVELUN ERITYISET EHDOT

### 1. Ehtojen sovellettavuus

Näitä erityisiä ehtoja sovelletaan asiakkaan käyttäessä verkkokaupankäyntipalvelua. Näiden erityisten ehtojen lisäksi verkkokaupankäyntipalvelun käytössä noudatetaan pankin arvopaperipalvelun sopimusehtoja sekä sopimusta liitteineen. Mikäli pankin arvopaperipalvelun sopimusehdot tai sopimus liitteineen ja nämä verkkokaupankäyntipalvelun erityiset ehdot ovat

ristiriidassa, sovelletaan verkkokaupankäyntipalvelun erityisiä ehtoja silloin, kun asiakas on jättänyt toimeksiannon tai toteuttanut kaupan verkkokaupankäyntipalvelun avulla.

Pankilla on oikeus muuttaa verkkokaupankäyntipalvelun palveluvalikoimaa, toimintaa, sisältöä ja saatavuutta sopimussuhteen aikana. Palvelu on suunnattu Suomen markkinoille ja on tarkoitettu vain yleisön käytettäväksi Suomessa. Palveluun ja siinä tehtäviin etäsopimuksiin sekä pankin tiedonantovelvollisuuteen sovelletaan Suomen lakia. Etämyyntiä koskevat ennakkotiedot tarjotaan suomen kielellä, ellei erikseen muuta ilmoiteta.

## 2. Asiakkaan tunnistaminen ja tunnistautumistiedot

Asiakkaalle annetaan henkilökohtaiset tunnistautumistiedot toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antamiseksi verkkokaupankäyntipalvelussa. Asiakkaan oikein antamat tunnistautumistiedot vastaavat asiakkaan allekirjoitusta. Asiakas hyväksyy itseään sitoviksi kaikki sellaiset maksut, toimeksiannot, sitoumukset sekä muut tahdonilmaisut, jotka on tehty asiakkaan nimissä sen jälkeen, kun asiakkaalle on annettu verkkokaupankäyntipalvelun käyttämiseksi oikeat tunnistautumistiedot.

Asiakas sitoutuu säilyttämään tunnistautumistietojaan huolellisesti siten,

etteivät ne joudu sivullisten haltuun. Mikäli tunnistautumistiedot ovat kadonneet tai Asiakkaalla on syytä epäillä, että ne ovat joutuneet sivullisen haltuun, tulee asiakkaan ilmoittaa siitä välittömästi pankille.

Asiakas ei vastaa tunnistautumistietojen oikeudettomasta käytöstä sen jälkeen, kun pankille on ilmoitettu tunnistautumistietojen katoamisesta, joutumisesta oikeudettomasti toisen haltuun tai oikeudettomasta käytöstä.

Asiakas vastaa kuitenkin kaikista tunnistautumistietojen kolmannelle osapuolelle joutumisesta aiheutuneesta vahingosta, mikäli asiakas on luovuttanut tunnistautumistiedot niiden käyttöön oikeudettomalle, on huolimattomuudesta laiminlyönyt velvollisuutensa huolehtia tunnistautumistiedoista tai laiminlyönyt ilman aiheutonta viivytystä ilmoittaa pankille tunnistautumistietojen katoamisesta.

## 3. Toimeksiannot

Asiakas antaa toimeksiannot pääsääntöisesti verkkokaupankäynti-palvelussa. Mikäli toimeksiannon antaminen verkkokaupankäynti-palvelussa ei pankista johtuvasta syystä onnistu, voi asiakas jättää toimeksiantonsa konttorissa. Verkkokaupankäyntipalvelun kautta annetut toimeksiannot ovat mahdollisia vain sopimuksessa määritellyltä asiakkaan pankissa olevalta arvo-osuustililtä. Asiakkaan ostovoima rajoittaa asiakkaan toimeksiantojen jättämistä.

Asiakas hyväksyy, että kaikki toimeksiantoihin liittyvä raportointi tapahtuu verkkopalvelun välityksellä, ellei toisin ole kirjallisesti sovittu.

Pankin velvollisuus käsitellä toimeksianto alkaa, kun se on hyväksytty pankin tietojärjestelmään.

Pankki toteuttaa toimeksiannot annettujen tietojen perusteella, eikä se ole velvollinen tarkastamaan tai täydentämään toimeksiantojen tietoja. Asiakas tekee toimeksiantonsa itse ja vastaa niiden oikeellisuudesta ja taloudellisista vaikutuksista. Asiakkaan vastuulla on tarkistaa verkkopalvelusta, että hänen antama toimeksianto on välittynyt pörssiin. Pankilla on oikeus poistaa asiakkaan verkkopalvelun kautta tekemä osto- tai myyntitarjous taikka pörssikauppa, jos tarjous tai kauppa on ilmeisen virheellinen, jos peruuttaminen on välttämätöntä luottoriskin välttämiseksi, jos tarjous tai kauppa on pörssin sääntöjen vastainen tai muusta painavasta syystä.

Asiakas ilmoittaa ymmärtävänsä asemansa verkkokaupankäynti-palvelun käyttäjänä ja siten toimivansa suoraan määritellyillä markkinoilla kaupankäynnin osapuolena pankin nimissä.

Asiakas on velvollinen noudattamaan kaupankäynnissä vallitsevaa lainsäädäntöä, pankin antamia ohjeita ja ehtoja sekä pörssin sääntöjä.

Pankilla on oikeus poistaa kaikki asiakkaan voimassa olevat toimeksiannot huolto- ja korjaustoimenpiteiden yhteydessä. Toimeksiantoja ei palauteta huolto- ja korjaustoimenpiteiden päätyttyä.

#### 4. Ostovoima

Pankki voi halutessaan myöntää asiakkaalle verkkokaupankäyntiä varten päivänsäisen ostovoiman, jonka rajoissa asiakas saa jättää toimeksiantoja. Ostovoiman suuruuden määrittää pankki, jolla on myös oikeus muuttaa ostovoimaa tai sen määrittämisen ehtoja tarpeen vaatiessa.

#### 5. Pankin ja sen tiedontoimittajien vastuu

Pankki tai sen tiedontoimittajat eivät vastaa virheestä tai viivästyksestä verkkokaupankäyntipalvelussa tai sen kautta saadussa tiedossa eivätkä asiakkaan tekemistä toimenpiteistä palvelun tai sen kautta saadun tiedon perusteella. Pankki on hankkinut palvelussa toimittamansa tiedon luotettavina pitämistään lähteistä, muttei takaa tiedon täydellisyyttä tai oikeellisuutta tai tiedon jatkuvaa saatavuutta. Pankki voi ilman etukäteisilmoitusta myös muuttaa tiedon esittämistapaa. Verkkokaupankäyntipalvelua tai sen kautta saatua tietoa ei ole pidettävä kehoituksena ostaa tai myydä arvopapereita. Pankki ei vastaa asiakkaan tappiosta tai saamatta jääneestä voitosta, mikä aiheutuu väärästä, puuttuvasta tai viivästyneestä palvelusta tai sen kautta saadusta tiedosta.

Pankki ei vastaa mahdollisista esteistä tietoliikenne- ja televerkkojärjestelmissä eikä tietoliikenne- ja televerkkojen ruuhkautumisesta tai vastaavista ongelmista palvelun käytölle, jos pankki ei vaikeuksista voi vaikuttaa esteen ilmenemiseen tai jatkumiseen. Pankki vastaa omalta osaltaan siitä, että sen tietojärjestelmien tietoturva on asianmukaisesti järjestetty.

Pankin vahingonkorvausvelvollisuus rajoittuu kokonaisuudessaan aina enintään vahinkoa kärsineen asiakkaan maksamaan yhden kuukauden välityspalkkioon laskettuna vahinkotapahtumaa edeltäneen kuuden (6) kuukauden välityspalkkioiden keskiarvon mukaan. Pankki ei vastaa kolmansista osapuolista johtuvista häiriöistä verkkokaupankäyntipalvelun tarjoamisessa tai toteuttamisessa.

#### 6. Asiakkaan vastuu

Asiakas ymmärtää, että verkkokaupankäyntipalvelun kautta tapahtuvaan kaupankäyntiin liittyen asiakas itse huolehtii päätöksentekoon olennaisesti vaikuttavista seikoista ja kyseisen tiedon hankkimisesta sekä ilmoittaa tuntevansa kaupankäyntiin ja kaupankäynnin kohteena oleviin rahoitusvälineisiin liittyvät säännöt.

Asiakas vastaa verkkokaupankäyntipalvelun välityksellä annettujen maksujen, toimeksiantojen ja tiedoksiantojen saapumisesta pankille.

Asiakas vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että toimeksiannon tiedot on annettu pankille virheellisinä.

Asiakas vastaa kaikista verkkokaupankäyntipalvelun käytöstä aiheutuvista suoranaيسista, satunnaisista ja välillisistä vahingoista ja niiden kustannuksista. Asiakas on velvollinen noudattamaan palveluiden käytössä pankin kulloinkin antamia ohjeita ja ehtoja.

Tunnisteiden säilyttämisestä ja katoamisesta on lausuttu näiden erityisten ehtojen kohdassa 2.

Asiakas vastaa omalta osaltaan siitä, että asiakkaan tietojärjestelmien tietoturva on asianmukaisesti järjestetty.

Tämän lisäksi asiakkaan vastuusta on voimassa, mitä sopimuksessa muuten on sovittu.

#### 7. Palvelun tarjoamisen keskeyttäminen

Pankilla on oikeus keskeyttää välittömästi verkkokaupankäyntipalvelun tarjoaminen tai jättää toimeksianto täyttämättä, jos asiakas ei noudata palvelua koskevia ehtoja tai milloin pankilla on perusteltu syy epäillä, että palvelua käytetään lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingon vaaraa pankille tai kolmannelle. Lisäksi pankilla on sopimusta rikottaessa tai palvelun tarjoamisessa annettujen ohjeiden vastaisesti meneteltäessä oikeus teknisin keinoin estää asiakasta käyttämästä verkkokaupankäyntipalvelua.

Pankilla on oikeus, muttei velvollisuutta, keskeyttää verkko-kaupankäyntipalvelun tarjoaminen, mikäli asiakas ei täytä palvelun käytölle kulloinkin asetettuja ehtoja. Verkkokaupankäyntipalvelun tarjoamisen keskeyttäminen ei vaikuta sopimuksen voimassaoloon ja palvelu voidaan avata

asiakkaan täyttäessä jälleen palvelun käytölle tai verkkokaupankäyntipalvelun asiakkuudelle asetetut ehdot.

Pankilla on myös oikeus keskeyttää verkkokaupankäyntipalvelun tarjonta tarpeellisten huolto- ja ylläpitotoimenpiteiden ajaksi. Pankki ilmoittaa mahdollisuuksien mukaan asiakkaalle tällaisista keskeytyksistä etukäteen.

Asiakas ymmärtää, että tarjottava verkkokaupankäyntipalvelu ei välttämättä ole kaikkina aikoina asiakkaan saatavilla, mikäli este sen tarjoamiselle johtuu tietojärjestelmä- tai tietoliikennehäiriöstä tai tietoliikenne tai televerkkojen taikka tietojärjestelmien ruuhkautumisesta tai esteestä, joka huomattavasti vaikeuttaa pankin toimintaa pankin pystymättä vaikeuksitta vaikuttamaan esteen ilmenemiseen tai jatkumiseen.

Pankki ei vastaa vahingosta tai saamatta jääneestä tuotosta, joka asiakkaalle aiheutuu siitä, että verkkokaupankäyntipalvelu ei ole ollut saatavilla tässä kohdassa mainituista syistä.