

## ALLMÄNNA VILLKOR FÖR SPARBANKENS VÄRDEPAPPERSTJÄNST

### A. TILLÄMPNINGSSOMRÅDE, TILLÄMPLIGA BESTÄMMELSER OCH AVTAL

Dessa avtalsvillkor med bilagor tillämpas på avtals-förhållandet mellan Sparbanken (nedan banken) och kunden i fråga om tillhandahållandet av värdepappers-tjänsten. På bankens förvaring av finansiella instrument, som värdepapper och värdeandelar, tillämpas villkoren för värdepappersförvar. Sparbankernas Centralbank Finland Abp agerar som en kontoförvaltare som avses i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.

På order som gäller finansiella instrument tillämpas utöver dessa villkor i första hand villkoren för värdepappersförmedling. På avtalsförhållandet tillämpas också eventuella andra produkt- eller tjänstespecifika villkor och avtal i anslutning till tjänsten samt bankens vid var tid gällande prislista.

På avtalsförhållandet tillämpas vidare vid var tid gällande

- lagstiftning om finansiella instrument, värdeandelar och värdepapperskonton,
- beslut, anvisningar och föreskrifter som myndigheter meddelat med stöd av lagstiftningen,
- beslut som marknadsplatsen och clearingorganisationen har meddelat eller anvisningar och föreskrifter som meddelats marknadsplatser och clearingorganisationer,
- marknadspraxis samt
- eventuella andra avtal mellan kunden och banken.

På utländska finansiella instrument som inte är föremål för handel på en reglerad marknad i Finland tillämpas motsvarande lagstiftning och andra marknadsregler på respektive marknadsplats.

Om avtalsvillkoren eller avtalet jämte bilagor strider mot de produkt- eller tjänstespecifika specialvillkoren eller avtalen, tillämpas de produkt- eller tjänstespecifika specialvillkoren och avtalen när det är fråga om en order relaterad till den aktuella produkten eller någon annan angelägenhet relaterad till den aktuella produkten eller tjänsten. Om dessa villkor avviker från tvingande inhemsk eller utländsk lagstiftning, myndighetsbeslut eller -bestämmelser som meddelats eller utfärdats med stöd av lagstiftningen eller andra marknadsregler, tillämpas i första hand lagen och bestämmelser som utfärdats med stöd av lagen samt marknadsregler.

Kunden befullmäktigar banken att på kundens vägnar underteckna de avtal och andra dokument som marknadsplatsen och underförvararna förutsätter och som hänför sig till bolagshändelser i de fall då banken kan agera på detta sätt.

### B. DEFINITIONER

#### 1. Professionell kund

Med en professionell kund avses en kund som är professionell enligt definitionen i lagen om investerings-tjänster. En förutsättning för att investerings-verksamheten ska betraktas som yrkesmässig är bl.a. att kundens investerings-verksamhet är uppenbart yrkesmässig med hänsyn till omfattningen, regelbundenheten och organisationen. Privatpersoner klassificeras i regel som icke-professionella kunder.

#### 2. Värdepapper och värdeandel

Ett värdepapper är ett i värdepappersmarknadslagen avsett värdepapper i form av bevis eller värdeandel eller ett derivatavtal. Med en värdeandel avses ett värdepapper som kopplats till värdeandelssystemet.

#### 3. Värdepappersförmedling

Med värdepappersförmedling avses utöver värdepappersförmedling även att skaffa tecknare av värdepapper vid en emission, så kallad emissionsförsäljning.

#### 4. Värdepappersförmedlare

Med värdepappersförmedlare avses ett inhemskt eller utländskt värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster eller ett kreditinstitut som tillhandahåller förmedling eller utförande av order i form av en investeringstjänst.

## 5. Kund

Med kund avses en avtalspart till banken som agerar i eget namn för egen räkning, som har godkänt dessa villkor och som banken har godtagit som kund, samt en av nämnda part befullmäktigad, partens intressebevakare eller partens befullmäktigade som har en intressebevakningsfullmakt.

## 6. Avtal

Med avtal avses ett avtal om tjänster för förmedling och förvaring av värdepapper som ingåtts mellan banken och kunden i enlighet med dessa villkor.

## 7. Godtagbar motpart

Med godtagbar motpart avses en professionell kund som utifrån lagen om investeringstjänster ska betraktas som godtagbar motpart.

## 8. Marknadsplats

Med marknadsplatser avses en i lagen om handel med finansiella instrument avsedd reglerad marknad och multilateral handelsplattform, motsvarande handel i stater utanför Finland samt inhemsk och utländsk clearingorganisation.

## 9. Marknadsregler

Med marknadsregler avses beslut, myndighets-bestämmelser och -anvisningar som utfärdats med stöd av gällande lagstiftning, regler, föreskrifter och anvisningar för marknadsplatser samt rådande affärssed på dessa marknader. På utländska marknadsplatser tillämpas i fråga varande lands lagstiftning och andra marknadsregler.

## 10. Finansiellt instrument

Med finansiellt instrument avses i dessa villkor ett med lagen om investeringstjänster förenligt värdepapper eller derivat som är föremål för tjänsten. Med finansiellt instrument avses även en annan överförbar rättighet eller förbindelse.

## 11. Order

Med order avses en för kunden bindande order som kunden genom sparbankens förmedling ger en värdepappersförmedlare att köpa eller sälja finansiella instrument eller vidta andra åtgärder i anknytning till finansiella instrument.

## 12. Befullmäktigad

Med befullmäktigad avses en person som med kundens fullmakt har rätt att för kundens räkning ge banken en order som är bindande för kunden liksom anvisningar som gäller en sådan order.

## C. ALLMÄNNA VILLKOR

### 1. Tillräckliga uppgifter om kunden

Innan avtal ingås ska kunden ge banken tillräckliga uppgifter för att banken efter sin bedömning av ändamålsenlighet eller lämplighet kan bedöma vilka investeringstjänster eller finansiella instrument som är ändamålsenliga eller lämpliga för kunden. Om kunden inte tillställer banken nödvändiga uppgifter kan banken inte bedöma huruvida investeringstjänsterna eller de finansiella instrumenten är ändamålsenliga eller lämpliga för kunden.

Banken bedömer inte en investeringstjänsts eller ett finansiellt instruments ändamålsenlighet eller lämplighet för kunden, om kunden på eget initiativ ger en order som gäller ett s.k. icke-komplex finansiellt instrument.

Kunden befullmäktigar banken att kontrollera riktigheten i de kunduppgifter och bankförbindelse-uppgifter som kunden lämnat, för att banken ska kunna uppfylla sin lagstadgade identifierings-skyldighet och verkställa sin riskhantering. Denna fullmakt gäller såväl då kundrelationen inleds som under kundrelationen.

Banken har rätt att uppdatera kundens uppgifter med hjälp av de offentliga register från vilka banken kan få nödvändiga uppgifter om kunden. Dessa uppgifter kan t.ex. utgöras av kundens adressuppgifter i befolkningsdatasystemet. Kunden ska separat skriftligen informera banken om uppgifter i offentliga register inte får användas som kundens adressuppgifter eller som andra kontaktuppgifter. Kunden kan inte hänvisa till att kunden inte fått information som påverkar kundrelationen, om informationen uteblivit därför att kunden inte meddelat att banken ska lämna informationen på annat sätt än utifrån de kontaktuppgifter som finns i offentliga register.

## **2. Ersättningsfonden för investerarskydd och insättningsgarantifonden**

Banken är medlem i Ersättningsfonden för investerarskydd. Icke-professionella kunder, som har erbjudits tjänster för handel med värdepapper eller tjänster för förvaring och förvaltning av finansiella instrument, omfattas av skyddet i Ersättningsfonden i den utsträckning som föreskrivits i lagen. Obestridda och förfallna fordringar betalas ur Ersättningsfonden om banken på grund av insolvens eller någon motsvarande omständighet inte kan betala fordringarna inom utsatt tid. Fonden ersätter till exempel inte förluster som beror på en nedgång i aktiekurserna eller felaktiga investeringsbeslut. Om banken på grund av ekonomiska svårigheter inte kan betala investerares medel som finns på konton i banken eller investerares förfallna eller obestridda fordringar som är föremål för betalningsförmedling men som till vidare inte har registrerats på kontot, ersätts medlen upp till det maximibelopp som fastställts i kreditinstitutslagen. Om kontot används för en investeringstjänst som är förenlig med lagen om investeringstjänster, betalas ersättningen emellertid från Ersättningsfonden för investerarskydd, om vilken föreskrivs i nämnda lag. Medel som finns på ett konto eller medel i betalningsförmedlingen som till vidare inte har registrerats på kontot skyddas antingen av Insättningsgarantifonden eller av Ersättningsfonden för investerarskydd. Samma medel har inte dubbla skydd.

## **3. Fullmakter som kunden gett sina kontaktpersoner**

En kontaktperson eller kontaktpersoner som har befullmäktigats av kunden kan på kundens vägnar lämna ordrar i anslutning till bankens tjänster enligt dessa villkor och avtalet samt andra anvisningar om ordrens utförande i enlighet med dessa villkor och avtalet. Banken har rätt att på kundens ansvar utföra ordrar och följa anvisningar som givits av någon annan person än kontaktpersonen, om den som ger ordern eller anvisningarna på basis av sin ställning är befullmäktigad att göra detta eller om banken i övrigt har grundad anledning att anta att personen i fråga har rätt att agera på kundens vägnar.

Kunden är skyldig att omedelbart skriftligen meddela banken om en fullmakt upphör att vara i kraft. Kunden ansvarar för de rättshandlingar som den befullmäktigade kontaktpersonen vidtar tills banken har mottagit en anmälan om fullmaktens upphörande och banken fått skälig tid att uppdatera sitt datasystem med denna uppgift.

## **4. Minderåriga personer och personer som har intressebevakare**

För minderåriga eller andra kunder med intressebevakare ska avtalet undertecknas och sägas upp av alla intressebevakare tillsammans, såvida intressebevakarna inte har gett fullmakt om annat. Banken ska meddelas skriftligen om ändringar i intressebevakningen.

## **5. Bankens rätt att anlita ombud**

Banken har rätt att, utan att meddela kunden i förväg, anlita något annat finskt eller utländskt värdepappersföretag eller kreditinstitut, eller en filial till ett sådant, för utförandet av kundens ordrar. Banken strävar efter att välja ett utländskt värdepappersföretag eller kreditinstitut omsorgsfullt, men ansvarar inte för det aktuella värdepappersföretagets eller kreditinstitutets verksamhet.

Om en utländsk värdepappersförmedlares verksamhet vållar kunden skada, vidtar banken sådana åtgärder som kan anses vara rimliga för att uppbära en ersättning av den som vållat skadan. Banken betalar utan dröjsmål den andel av den erhållna ersättningen som tillhör kunden.

Banken ansvarar inte för skador som har orsakats av en värdepappersförmedlare, underförvarare, personuppgiftsansvarig eller annat ombud som banken med sedvanlig

omsorgsfullhet har valt i någon större utsträckning än vad avtalsparten i fråga ansvarar för enligt allmän handelspraxis i branschen eller enligt sedvanliga avtalsvillkor.

## **6. Rapportering, reklamationer och informationskyldighet**

Banken rapporterar utförda ordrar till kunden på avtalat sätt och för avtalade perioder. Kunden ska kontrollera de mottagna meddelandena och rapporterna.

Avtalsparterna ska anses ha godkänt varandras förfaranden om ingendera parten inom sju (7) dagar efter mottagandet lämnat en reklamation till den andra parten om fel som upptäckts i rapporteringen, i annan lämnad information eller i dokumenten. En kund som är en professionell kund eller en godtagbar motpart ska emellertid reklamera bankens verksamhet genast när kunden har fått information om den.

Kunden ska underrätta banken om eventuella fel genast när kunden har fått kännedom om saken. Om inget annat påvisas anses avtalsparterna ha fått information om den andra avtalspartens åtgärd inom sju (7) dagar från att ett skriftligt meddelande om åtgärden skickades.

Om en av kunden lämnad order inte utförs, räknas tidsfristen för kundens anmärkningar från utgången av orderns giltighetstid.

Då en uppgift meddelats per telefon anses avtalsparten ha fått kännedom om den genast. Då en avtalspart skickar information elektroniskt anses den andra avtalsparten ha fått kännedom om den på den följande bankdagen efter att uppgiften skickades, om inte annat påvisas.

Då kunden har informerats om en eventuell intressekonflikt mellan kunden och banken eller mellan kunden och en annan kund i banken anses kunden ha godkänt situationen om denne inte omedelbart reklamerar detta till banken.

Kunden ska utan oskäligt dröjsmål underrätta banken om ändringar i lämnade uppgifter skriftligen, i bankens nättjänst eller på annat avtalat sätt. Anmälningsskyldigheten gäller även ändringar i en professionell kunds ställning, om ändringarna kan påverka kundklassificeringen. Banken ansvarar inte för skador som beror på att kunden inte har informerat banken om ändringar i nämnda uppgifter.

Banken är inte skyldig att informera kunden om en eventuell grupptalan gällande ett finansiellt instrument som är eller har varit föremål för en order även om banken får kännedom om en sådan grupptalan.

## **7. Utlämnande och hemlighållande av kunduppgifter**

Bankens ledning och personal och de som agerar på bankens uppdrag har tystnadsplikt i enlighet med gällande lagstiftning.

Banken har rätt att lämna ut uppgifter om kunden i enlighet med gällande lagstiftning.

Banken har rätt att lämna ut uppgifter om kunden till den ombudsman som banken anlitar i den omfattning som utförandet av uppdraget förutsätter.

Banken har rätt att på anmodan lämna ut uppgifter om kunden till en marknadsplats, underförvarare och lokal myndighet i enlighet med tillbörliga marknadsregler, marknadspraxis och de lagar som innehåller skyldigheter för banken.

## **8. Ändring av avtalsvillkoren, avtalet och prislister**

Banken har rätt att ändra dessa villkor, de produkt-specifika villkoren, avtalet och tillhörande prislister.

Banken meddelar kunden skriftligen om sådana ändringar i avtalsvillkoren som ökar kundens skyldigheter eller minskar kundens rättigheter och som inte beror på en lagändring eller ett myndighetsbeslut. En sådan ändring träder i kraft vid den tidpunkt som banken uppgivit, dock tidigast inom en månad från att meddelandet skickades. Avtalet fortsätter att gälla med det ändrade innehållet, om inte kunden innan ändringen träder i kraft skriftligen meddelar banken att kunden inte godkänner den av banken meddelade ändringen. Om kunden inte godkänner

ändringen har kunden rätt att säga upp avtalet innan ändringen träder i kraft i enlighet med punkt 10 i dessa villkor. Uppsägningen träder i kraft den dag ändringen skulle ha trätt i kraft.

Om ändringen i avtalsvillkoren inte ökar kundens skyldigheter eller minskar kundens rättigheter, eller om ändringen beror på en lagändring eller ett myndighetsbeslut, har banken rätt att informera om ändringen genom att publicera den på sitt verksamhetsställe. Ändringar i serviceavgifter och i andra avgifter som knyter an till investeringstjänsterna meddelar banken i sin prislista. En sådan ändring i avtalsvillkoren eller i prislistan träder i kraft tidigast om en månad efter att den publicerades. Om kunden inte godkänner ändringen har kunden rätt att säga upp avtalet innan ändringen träder i kraft i enlighet med punkt 6.3 i dessa villkor. Uppsägningen träder i kraft den dag ändringen skulle ha trätt i kraft.

## 9. Överföring av avtalet

Avtalet är bindande för avtalsparterna och deras lagstadsade efterträdare. Kunden har inte rätt att överföra sina avtalsenliga rättigheter och skyldigheter till en tredje part utan bankens samtycke.

Banken har emellertid rätt att vid behov utan kundens samtycke överföra alla eller en del av sina skyldigheter enligt dessa villkor och avtalet till ett bolag inom samma sammanslutning.

## 10. Avtalets giltighet och upphörande

Avtalet gäller tills vidare.

Kunden har rätt att säga upp avtalet inom fem (5) bankdagar (bankdagar i Finland) och banken inom en (1) månad från det att den andra parten fått del av ett skriftligt meddelande om uppsägningen. Om kunden är en professionell kund eller en godtagbar motpart som avses i lagen om investeringstjänster är bankens uppsägningstid emellertid tio (10) bankdagar.

Tidpunkten för delfåendet bestäms enligt det som fastställdes i punkt C. 6. (Rapportering, reklamationer och informationsskyldighet). Uppsägningen gäller med omedelbar verkan då kundens position har stängts eller överförts till en annan förmedlare och banken inte längre har fordringar på kunden som baserar sig på handel eller clearing.

Om en avtalspart väsentligen försummar sina skyldigheter i anslutning till avtalet kan den andra avtalsparten häva avtalet med omedelbar verkan. Avtalsparterna har dessutom rätt att häva avtalet jämte bilagor utan uppsägningstid, om den andra avtalsparten försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs eller det i övrigt finns grundad anledning att anta att avtalsparten blivit insolvent eller om den andra avtalsparten avlider.

Om inte annat avtalas med kunden, annulleras de icke-utförda ordrar som lämnats före uppsägningen eller hävningen av avtalet om banken eller en annan part som anlitas för genomförande av ordern kan avföra den från sitt handelssystem. Utförda ordrar clearas till slut.

Vid överlåtelse av kundens värdepapper eller andra medel kan banken avhålla sig från att överlåta den del som motsvarar bankens fordran. Denna rättighet beskrivs närmare i punkt C.11.

## 11. Bankens retentionsrätt

Banken har retentionsrätt till tillgångar som överlåtit för förvaltning hos banken när det gäller obetalda avgifter som grundar sig på avtalet, expeditionsavgifter, utgiftsfordringar, skatter på ordrar, dröjsmålsränta enligt räntelagen och fordringar till följd av kundens ordrar till den del som banken inte har kunnat debitera och avdra dem från betalningar till kunden. För att säkerställa betalningen och som betalning för sådana fordringar har banken rätt att kvarhålla kundens penningmedel hos banken eller penningmedel som finns på kundens konto, som anslutits till detta avtal, eller penningmedel som kunden får och vidta nödvändiga åtgärder, såsom att reservera täckning eller stoppa en girering, för att trygga bankens rätt.

För att trygga fordringarna har banken rätt att skriva in en överlåtelsebegränsning eller en panträtt på kundens värdeandelskonto eller förvar samt att spärra kundens skötselkonto.

Om kundens tillgångar måste realiseras för betalningen av fordringarna kan banken göra detta på det sätt som banken anser bäst utan att höra kunden. Realiseringen ska om möjligt ske genom offentlig eller multilateral handel eller motsvarande handel i övriga stater, och på ett sätt som är så ändamålsenligt som möjligt och som orsakar minst skada för avtalsparterna samt i den ordningsföljd som kunden eventuellt har önskat, såvida detta inte äventyrar bankens ställning. Köpesummorna från sådana realiseringar samt en eventuell upplupen avkastning används endast för att betala förfallna fordringar samt eventuella skador som vållats banken och indrivningskostnader och andra kostnader som föranletts banken. Om medel återstår efter detta utbetalas dessa till kunden.

## 12. Penningtrafiken mellan banken och kunden

En icke-professionell kund ska ha ett konto i sparbanken för penningtrafiken mellan banken och kunden. Kunden ansvarar för att det finns tillräcklig täckning på konton för debiteringarna. Om detta bankkonto ingår kunden ett separat avtal med tillhörande villkor och bilagor.

## 13. Avgifter och kostnader som banken tar ut

För tjänster i anslutning till dessa villkor eller avtalet och för utförande av uppgifter i anslutning till dem tar banken ut avgifter och kostnader enligt gällande prislista, såvida inte annat avtalats med kunden.

Kunden befullmäktigar banken att debitera det konto som kunden har i banken och som är anslutet till detta avtal med avgifterna och kostnaderna eller att dra av dem från eventuella utbetalningar till kunden.

För utförandet av andra uppgifter än sådana som nämns i dessa villkor eller i avtalet har banken rätt att debitera avgifter och kostnader enligt prislistan. Om priset för en enskild åtgärd inte anges i prislistan eller inte har avtalats separat har banken rätt att ta ut de kostnader som åtgärden medfört och en skälig avgift.

På kontot tillämpas dessutom bankens gällande prislista.

## 14. Avtalsparternas ansvar

### 14.1 Indirekt skada

Avtalsparterna ansvarar inte för eventuella indirekta skador som orsakats den andra parten. Banken ansvarar inte för eventuell ekonomisk skada som orsakats kunden, t.ex. inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, krav från en tredje part eller andra skador som banken har svårt att förutse.

### 14.2 Force majeure

Avtalsparterna ansvarar inte för skador som orsakats av force majeure. Med force majeure avses en sådan omständighet som hindrar avtalsparten från att fullgöra sina skyldigheter och som inte kan förutses, som inte kan avvärjas genom avtalspartens egna åtgärder och som har ett orsakssamband med att en skyldighet inte fullgörs. Force majeure kan t.ex. vara en störning i eldistribution, datakommunikation eller datasystem, brand, naturkatastrof, krig, strejk, lockout eller annan facklig stridsåtgärd.

Avtalsparten kan yrka på force majeure endast om den andra avtalsparten underrättats så snart som möjligt eller avtalsparten på annat sätt fått kännedom om hindret. Förutsättning för ansvarsfrihet är dessutom att avtalsparten i den mån det varit möjligt har strävat efter att begränsa skadan som orsakas den andra avtalsparten.

### 14.3 Bankens ansvar

Om ett värdepapper som förvaltas av banken försvinner eller förstörs, skaffar banken ett likadant värdepapper eller ersätter det till gängse värde, vilket i första hand anses motsvara köpkursen i det senast genomförda avslutet i offentlig handel. Maximibeloppet av skadeersättningen begränsas till egendomens marknadsvärde vid den tidpunkt när bankens fel eller försummelse upptäcktes eller borde ha upptäckts. Ersättningen kan betalas i pengar om det är omöjligt eller orimligt svårt att skaffa ett ersättande värdepapper eller om banken har separat avtalat om



detta med kunden. Förutsättningen för ersättningsskyldighet är överträdelse av gällande bestämmelser och föreskrifter eller vållande. Banken har rätt att makulera ett förkommet eller förstört finansiellt instrument för kundens räkning.

Banken ansvarar inte för marknadsplatsens verksamhet eller för eventuella skador som den eventuellt orsakat kunden. Om kunden orsakas skada av marknadsplatsens verksamhet eller av verksamheten hos ett ombud som anlitas av banken att utföra kundens order, vidtar banken åtgärder som ska anses vara skäliga för att uppbära ersättning av en sådan tredje part såvitt detta är möjligt med hänsyn till marknadsplatsens regler eller marknadspraxisen. Banken betalar utan dröjsmål den andel av den erhållna ersättningen som tillhör kunden. Banken ansvarar inte för riktigheten i de uppgifter av tredje part som förmedlas till kunden. Banken ansvarar inte heller i något läge för de effekter som verksamheten hos en emittent av värdepapper eller annat finansiellt instrument har för kundens ställning eller för de värdepapper eller finansiella instrument som kunden innehar.

Om clearing av köp eller förvaltningsåtgärder förutsätter att värdepapper eller bifogade dokument skickas till emittenten, marknadsplatsen eller kunden, skickar banken dessa i en rekommenderad försändelse för kundens räkning med ett offentligt eller annat erkänt tillförlitligt postverk och enligt detta postverks allmänna villkor. Kunden kan separat kräva att banken försäkrar försändelsen, varvid kunden ansvarar för alla kostnader som föranleds av detta.

Banken ansvarar inte för skador som beror på att kunden inte har informerat banken om ändringar i lämnade uppgifter.

#### **14.4 Kundens ansvar**

Kunden bär den ekonomiska risken som investeringsverksamheten medför och kunden är medveten om att riskerna i anslutning till investeringsverksamheten kan gälla t.ex. de finansiella instrumentens volatilitet, likviditet, emittentens betalningsförmåga, emittentens verksamhet som helhet, registrering och förvar av aktier, t.ex. genom förvaltarregistrering, som avtalsparterna inte kan påverka samt gällande lagstiftning och myndighetsföreskrifter, som kan medföra begränsningar eller hinder för ordrar, redan genomförda köp eller värdepapper eller andra finansiella instrument som kunden äger. Kunden bär detta ansvar oberoende av om banken har gjort en bedömning av kundens eller det finansiella instrumentets lämplighet och ändamålsenlighet eller om kunden kan anses ha erhållit investeringsrådgivning för investeringsbeslutet. Kunden är medveten om att investeringsbeslut inte ska grundas enbart på marknadsföringen eller det marknadsföringsmaterial som avser det finansiella instrumentet, utan på all information om instrumentet. Kunden försäkrar sig ha tillräcklig förmåga att bedöma dessa risker och kan bära dem ekonomiskt.

Kunden ansvarar även för investeringsverksamhetens inverkan på sin beskattning. Kunden ansvarar för att de medel som banken vid var tid behöver finns tillgängliga på kundens konto på förfallodagen för betalning av åtgärder och avgifter som avses i dessa villkor och avtalet. Om det inte finns tillräcklig täckning på kontot för debitering av ovan nämnda avgifter och andra kostnader, debiterar banken kunden för sina fordringar till den del som täckning inte fanns samt för indrivningskostnaderna.

Kunden ansvarar även för att banken har ett tillräckligt antal värdepapper och penningmedel till sitt förfogande för att kunna genomföra de åtgärder som avses i dessa villkor och i avtalet samt i eventuella andra för kunden bindande produkt- eller tjänstespecifika särskilda villkor eller avtal.

Om kunden inte ställt tillräckliga penningmedel till bankens förfogande på ett annat sätt, befullmäktigar kunden banken att innehålla och använda kundens penningmedel hos banken eller på kundens konto eller kundens framtida penningmedel för att säkerställa att sådana åtgärder kan utföras. Banken har rätt att utföra nödvändiga åtgärder för att trygga sin rätt, såsom att göra en täckningsreservering eller stoppa en girering.

Kunden ansvarar för att banken har tillgång till korrekta kontaktuppgifter och andra uppgifter om kunden och kundens kontaktpersoner för utförande av åtgärder enligt detta avtal.

Om kunden inte har tillräckliga medel på sitt konto eller en betalning fördröjs av omständigheter som beror på kunden har banken rätt att anse att enskilda ordrar eller normala

förvaltningsåtgärder som banken är skyldig att utföra inte binder banken, om bristen är väsentlig och ska betraktas som ett avtalsbrott från kundens sida.

Dessutom ansvarar kunden för skador som beror på egna försummelser.

Kunden är skyldig att ersätta banken för skador som beror på att kunden inte fullgör sina skyldigheter enligt dessa villkor eller detta avtal. Sådana skador kan t.ex. vara extra kostnader och arbete som föranleds av avtalsbrottet samt kostnader som uppkommer av ändringar i de finansiella instrumentens priser.

#### **14.5 Begränsning av marknadsrisken**

För att begränsa den kundspecifika marknadsrisken har banken rätt att begränsa antalet ordrar som mottas av kunden, till exempel enligt kundens position och kundmedel som förvaltas av banken, om kunden inte har täckt den betalningsskyldighet som ordern medför när den lämnas. Banken kan alltid kräva täckning av betalningsskyldigheten vid mottagning av order.

#### **15. Inspelning av samtal**

Banken har rätt att spela in och lagra telefonsamtal som förts med kunden om bankens verksamhet och att använda dem för att verifiera ordrar, för att utveckla kundtjänsten och för ändamål i anslutning till riskhanteringen samt som bevis vid lösning av eventuella konflikter. Kunden är medveten om att banken är skyldig att på begäran lämna ut det lagrade materialet till behöriga myndigheter. Kunden har rätt att av grundad anledning höra inspelningarna av samtalen. Banken har rätt att ta ut en ersättning för kostnader som detta medför.

#### **16. Tvivelaktiga affärstransaktioner och bankens omsorgsplikt**

Kunden försäkrar att de order som kunden lämnar eller ursprunget till de medel som används för genomförande av order eller som lämnas i värdepappersförvar (inklusive värdepappersförvar, konton i banken eller andra kundtillgångar i bankens besittning) inte har tvivelaktiga eller kriminella drag.

Enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och andra bestämmelser om penningtvätt ska banken med iakttagande av tillräcklig omsorg skaffa uppgifter om kundens verksamhet, affärsverksamhetens art och omfattning samt grunder för användning av tjänsten eller produkten. Banken ska även ordna tillräcklig övervakning för att säkerställa att kundens verksamhet stämmer överens med den erfarenhet och kunskap som banken har om kunden och dennes verksamhet. Om banken efter att ha uppfyllt ovan avsedda omsorgsplikt eller om banken i övrigt har skäl att betvivla lagligheten i ursprunget till medel som ingår i affärstransaktioner eller att misstänka att medel används till finansiering av i strafflagen avsedd terrorism, är banken skyldig att avbryta transaktionerna för tilläggsutredningar eller vägra utföra dem och att alltid omedelbart anmäla saken till Centralen för utredning av penningtvätt eller en i annan i lag bestämd myndighet och att på begäran ge denna myndighet all information och alla dokument som kan ha betydelse för utredningen av misstanken. Om banken har anledning att misstänka missbruk av marknader i strid mot lagen ska banken utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen eller en annan i lag bestämd myndighet.

Om vägran att utföra eller avbrytande av en transaktion sannolikt skulle göra det svårare att ta redan på transaktionens förmånstagare får transaktionen slutföras. Därefter ska saken anmälas utan dröjsmål till Centralen för utredning av penningtvätt eller någon annan i lag bestämd myndighet eller, i situationer som gäller marknadsmissbruk, till Finansinspektionen. Enligt lagen får banken inte röja denna rapportering för den som misstanken gäller.

Centralen för utredning av penningtvätt eller en annan myndighet kan bestämma att banken ska avhålla sig från att genomföra en transaktion under minst fem (5) bankdagar, om ett sådant avhållande är nödvändigt för myndigheternas åtgärder i anslutning till förundersökning.

Kunden är medveten om, att ifall banken vid en kundtransaktion misstänker missbruk av insider-information eller kursmanipulation, är banken skyldig att underrätta Finansinspektionen. Banken får inte röja denna rapportering för kunden. Då svarar banken för en ekonomisk skada hos kunden bara om banken inte har iakttagit sådan omsorgsfullhet som rimligtvis skulle ha krävts med beaktande av omständigheterna.



## 17. Kundrådgivning och lösning av meningsskiljaktigheter

I ärenden som gäller avtalet bör kunden i första hand kontakta bankens kontor genom att ringa bankens kundtjänst eller lämna en kontaktbegäran i nätbanken.

Om en meningsskiljaktighet uppkommit mellan banken och kunden i anslutning till avtalet, ska parterna sträva efter att lösa tvisten genom förhandlingar. Om parterna inte uppnår samförstånd genom förhandlingar, kan kunden vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE), som avgiftsfritt ger kunder opartisk rådgivning och handledning. Värdepappersnämnden och Banknämnden vid FINE ger också rekommendationer till avgöranden i tvistemål. FINE handlägger inte tvister som är anhängiga eller som har behandlats i konsumenttvistenämnden eller i en domstol.

FINE:s kontaktuppgifter:  
Försäkrings- och finansrådgivning FINE Porkalagatan 1  
00180 Helsingfors  
tfn (09) 6850 120  
www.fine.fi

Ett ärende kan göras anhängigt även elektroniskt med kontakformuläret på följande adress:  
<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Om tvisten gäller en vara eller tjänst som köpts på nätet, kan en lösning utanför domstol också sökas genom Europeiska kommissionens portal för tvistlösning:  
<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.home2.show>

Om du gör en reklamation via portalen ska du ange bankens e-postadress:  
settlements@saastopankki.fi

## 18. Lösning av tvister, domstol och tillämplig lag

Tvister avgörs i Helsingfors tingsrätt, såvida såvida en icke-professionell kund som ska betraktas som konsument inte kräver att ärendet ska behandlas i den allmänna underretten för den ort i Finland inom vars domkrets kunden är bosatt.

Kunden ska göra sina anmärkningar gällande dessa villkor och avtal skriftligen till banken. Till den del som dessa avtalsvillkor innehåller hänvisningar till lagar tillämpas de gällande bestämmelserna. På tillhandahållandet av investerings tjänster, avtalet och dessa villkor med bilagor tillämpas Finlands lag dock så att internationellt privaträttsliga bestämmelser och lagvalsbestämmelser inte tillämpas, om inte annat har avtalats separat.

## 19. Särskilda villkor för personer bosatta i usa

För personer bosatta i USA marknadsförs inga investeringsprodukter och tillhandahålls ingen investeringsrådgivning eller sådan investeringsinformation som kan anses utgöra råd eller uppmaningar.

BANKENS KONTAKTUPPGIFTER:  
Sparbankens kundtjänst tfn 010 773 6777  
(0,0835 €/samtal + 0,1669 €/min) må-fr 8 – 22  
www.sparbanken.fi

## VILLKOR FÖR VÄRDEPAPPERSFÖRMEDELING

### A. ALLMÄN DEL

#### 1. Banken i egenskap av förmedlare

Banken tillhandahåller värdepappersförmedling för kundens räkning. Vid handel och clearing iakttas:

- Finlands lag,
- myndigheternas anvisningar och föreskrifter,
- regler som utfärdats för respektive marknadsplats och clearingorganisation,
- dessa avtalsvillkor för och avtalet om värdepappersförmedling samt
- bankens principer för utförande av ordrar.

## 2. Utförande av ordrar

Kunden ska lämna separata köp- och säljorder gällande köp och försäljning av värdepapper. Kunden lämnar order till banken skriftligt, elektroniskt eller på annat med kunden avtalat sätt. Kunden ansvarar för att en lämnad order anländer till banken. Banken har rätt att sända skriftlig information om ordern till kunden via nättjänsten, per brev eller på något annat sätt som banken separat avtalat med kunden. Kunden godkänner att användningen av elektronisk kommunikation medför särskilda risker, bl.a. att meddelandet eventuellt inte kommer fram, att det kommer till utomståendes kännedom eller att utomstående modifierar innehållet i meddelandet. Banken har rätt att lita på att order som inkommer via nättjänsten är äkta och riktiga. Innehållet i en elektroniskt lämnad order samt mottagningstiden verifieras med hjälp av bankens datasystem.

En order som lämnas av kunden ska innehålla följande uppgifter:

- namnet på kunden och på den person som lämnat ordern,
- en uppgift om ordern är en köp- eller en försäljningsorder,
- det finansiella instrumentet och antalet,
- villkor som gäller priset, som ett limitpris,
- orderns giltighetstid,
- kundens eventuella särskilda anvisningar och
- övriga uppgifter som behövs för utförande av ordern och clearing av köpet.

Banken har rätt att låta bli att utföra en order som specificerats bristfälligt. Banken utför ordern enligt bankens gällande riktlinjer för orderutförande, om kunden inte ger särskilda anvisningar som avviker från dessa. Då kunden lämnar en order anses kunden ha godkänt bankens gällande riktlinjer för orderutförande, vilka finns tillgängliga i bankens nättjänst.

En eventuellt särskild anvisning från kunden som avviker från bankens gällande riktlinjer för orderutförande kan på grund av faktorer i anvisningen hindra banken orderspecifikt från att utföra sådana åtgärder som enligt riktlinjerna syftar till att nå bästa möjliga resultat för kunden. Kunden är medveten om att ifall kunden inte ger någon uttryckligen avvikande anvisning, kan banken enligt gällande reglering vara skyldig att offentliggöra kundens order beträffande aktier, om ordern inte omedelbart kan utföras till det av kunden angivna limitpriset eller till ett bättre pris. Banken har rätt att utföra ordern i delar om inte annat avtalas med kunden i samband med ordern. Banken har rätt att kombinera kundens order med en annan kunds order eller en egen order i enlighet med gällande reglering och marknadsreglerna om inte annat avtalats med kunden.

Kunden är medveten om och godkänner att banken eller ett bolag som hör till samma sammanslutning som banken kan vara motpart i kundens köp.

Banken har rätt att försäkra sig om att kunden har de värdepapper som ingår i en av kunden lämnad säljorder. Banken har även rätt att kontrollera att värdeandelskontot har tillräcklig täckning och i övrigt försäkra sig om värdepapprens tillgänglighet samt reservera värdepappren för köp och clearing. Vid behov ska kunden till banken lämna de dokument som behövs för utredningen av fångsten. Kunden ska ersätta de skador som dröjsmål i tillståndet av de finansiella instrumenten orsakar banken.

Banken har även rätt att försäkra sig om att kunden kan betala köpepriset.

Kunden befullmäktigar banken att vid behov reservera täckning på kundens konto, innehålla eller stoppa överföring av kundens penningmedel från kundens konto i något annat syfte än att betala köpepriset eller andra utgifter till följd av transaktionen eller helt eller delvis kräva betalning i förväg.

Banken har inte rätt att för kunden röja identiteten på den kund som utgör motpart vid köpet.

## 3. Orderns giltighetstid

En order träder i kraft då banken har fått tillräckliga uppgifter om den (vilka beskrivits ovan) och tagit emot den som en order. Kunden ansvarar för att ordern anländer till banken. En order är i kraft en viss tid, dock högst 30 dagar från att den trädde i kraft.

Om handeln har avslutats när ordern tas emot, träder ordern i kraft följande handelsdag. Order som gäller obligationer förfaller inte då räntan på ett finansiellt instrument i form av främmande kapital utgått.

#### 4. Ändring och annullering av order

Kunden har rätt att ändra eller annullera en order om banken får besked om annulleringen innan ett bindande bud som leder till köp lämnas eller innan köpet genomförs. Ändringen eller annulleringen träder i kraft då banken har mottagit den och då ändringen eller annulleringen registrerats i marknadsplatsens handelssystem. En ökning av objektet för ordern och en ändring av prisvillkoren betraktas som annullering av ordern och utgör samtidigt en ny order.

Ändringen av ordern kan påverka dess prioritetsordning. Om banken har vidtagit åtgärder för att utföra ordern, kan den annulleras endast om kunden ersätter banken för kostnader och skador som annulleringen eventuellt orsakar banken. Ordern kan inte ändras eller annulleras till den del den redan har utförts.

#### 5. Meddelande om utförda ordrar och reklamation

Kunden meddelas om utförda ordrar utan oskäligt dröjsmål i bankens nättjänst. Informationskyldigheten fullgörs när en ändring i kundens position till följd av ordern har registrerats och kan ses i bankens nättjänst senast den handelsdag som följer på dagen då ordern utfördes, om inte annat avtalats med kunden.

Kunden ska kontrollera de meddelade uppgifterna. Eventuella felaktigheter i uppgifterna ska reklameras till banken enligt punkt C.6 i dessa allmänna villkor (Rapportering, reklamation och informationskyldighet).

Banken har även rätt att låta bli att utföra kundens order om kunden på väsentligt sätt försummat sina skyldigheter enligt dessa villkor eller avtalet eller andra villkor i anslutning till investeringstjänsten mellan banken och kunden eller enligt marknads-reglerna eller om banken har anledning att misstänka missbruk av insiderinformation. Kunden ska ersätta skador som orsakats banken.

#### 6. Utländska ordrar, valutaväxling och valutarisk

Om kunden lämnar en order som gäller ett finansiellt instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och godkänner kunden att andra än finländska marknadsregler tillämpas på ordern. Om inte annat avtalas med kunden i samband med ordern, skaffar banken den valuta som krävs för utförandet. Kunden ansvarar för de kostnader som valutaväxlingen orsakar och bär den risk som är förenad med valutakursförändringar i anslutning till orderarna samt betalar avgifterna för valutaväxlingen enligt gällande prislista.

#### 7. Bankens ansvar

##### 7.1 Köp av värdepapper

Banken ser till och ansvarar för att de värdepapper som skaffats för kundens räkning kan överlåtas till kunden på köporderns betalnings- eller clearingdag i enlighet med marknadsreglerna, såvida inte annat avtalas. Om överlåtelser fördröjs av skäl som inte beror på kunden eller om den är felaktig, är banken skyldig att ersätta den skada som orsakats kunden.

##### 7.2 Försäljning av värdepapper

Banken ansvarar för att den köpesumma som erhållits för värdepapper som varit föremål för en säljorder, efter avdrag för bankens fordringar och eventuell överlåtelsskatt som tas ut på köpet eller annan skatt i anslutning till en motsvarande utländsk order, betalas in på kundens konto på värdepapprens betalnings- eller clearingdag. Om köpesumman inte kan betalas i sin helhet måste kunden ta emot en delbetalning. Betalningen av köpesumman förutsätter att kunden har fullgjort sina skyldigheter i anslutning till ordern. Om betalningen fördröjs av skäl som beror på banken är banken skyldig att betala dröjsmålsränta på det försenade beloppet enligt bestämmelserna i räntelagen. Banken ansvarar gentemot kunden för förstörda eller försvunna värdepapper i enlighet med de allmänna villkoren i dessa villkor.

## 8. Nettning

Om banken och kunden har motstående fordringar från köp och försäljningar inom samma dag har banken rätt att netta penningtrafiken mellan parterna. Banken har rätt att omräkna fordringarna till samma valuta för att genomföra nettningsförfarandet.

Om kunden blivit insolvent har banken rätt att netta kundens betalnings- och leveransförpliktelser som avses i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem.

## 9. Kundens ansvar

### 9.1 Köp av värdepapper

Kunden ansvarar för att det på kundens konto på de av banken angivna clearingdagarna finns tillräckliga medel för utförandet av de uppgifter som avses i detta avtal och för betalningen av avgifter samt eventuell överlåtelseskatt på köpet eller annan utländsk skatt i anslutning till en motsvarande order. Medlen ska finnas till bankens förfogande senast på den enligt marknadsreglerna fastställda betalningstidpunkten, om inte annat avtalats mellan parterna eller om inte banken utövar sin rätt att säkerställa betalningen tidigare i enlighet med dessa villkor.

Kunden är skyldig att enligt prislisan ersätta banken för kostnader som orsakas av dröjsmål och de åtgärder som dröjsmålet kräver, inklusive avgifter, skatter eller andra kostnader samt eventuella skador. Om betalningen fördröjs av skäl som beror på banken är banken skyldig att betala dröjsmålsränta på det fördröjda beloppet enligt bestämmelserna i räntelagen.

### 9.2 Försäljning av värdepapper

Kunden ansvarar för att denne har de värdepapper som ska säljas på den anvisade platsen och att de är i det skick som krävs.

Om leveransen fördröjs av skäl som beror på kunden, kan banken för att uppfylla leveransskyldigheten låna värdepapperen för kundens räkning eller för egen räkning genom att på eget initiativ ingå ett avtal om lån av värdepapper utan att meddela kunden om detta på förhand.

Banken har rätt att vidta alla behövliga åtgärder för genomförandet av låneavtalet.

I en ovan beskriven situation kan banken även på något annat sätt skaffa värdepappren för kundens eller egen räkning utan att underrätta kunden om det i förväg.

Kunden är skyldig att enligt prislisan ersätta banken för kostnader som orsakas av dröjsmål och de åtgärder som dröjsmålet kräver, inklusive avgifter, skatter eller andra kostnader samt eventuella skador. Därmed är kunden även skyldig att betala så kallad dividendersättning som banken, när kunden inte kunnat leverera, eventuellt betalat i kundens ställe till den som är berättigad till dividendersättning.

### 9.3 Hävning av affärer och order

Kunden har inte rätt att häva en affär som genomförts på en marknadsplats utifrån kundens order.

Om en marknadsplats meddelar banken att marknadsplatsen har hävt en affär, ska banken utan dröjsmål underrätta kunden om detta.

Vardera parten har emellertid rätt att häva en order, om den andra avtalsparten på ett väsentligt sätt försummat att fullgöra sina avtalskyldigheter i enlighet med ordern, dessa villkor, avtalet eller reglerna på marknadsplatsen. Den avtalspart som genom sitt agerande orsakat hävningen ska ersätta de skador som hävningen orsakar den andra avtalsparten.

Banken har rätt att avhålla sig från att vidta de åtgärder som en order kräver eller häva en order som gäller värdeandelar, om en försäljningsreservering som har gjorts till förmån för banken slopas eller om den på annat sätt blir ineffektiv eller om banken eller kunden inte längre har bestämmanderätt över värdeandelarna.

## B. SÄRSKILDA VILLKOR FÖR HANDEL MED UTLÄNDSKA VÄRDEPAPPER

### 1. Risker i anslutning till handeln

Kunden förstår och godkänner att innehav och handelsutbyte av utländska värdepapper kan innebära sådana politiska, juridiska, ekonomiska, skattemässiga och andra oförutsedda risker som avviker från placeringar i finländska finansiella instrument och att kunden ensam ansvarar för dessa risker. Banken ansvarar endast för att de anlidade utländska värdepappersförmedlarna och underförvararna väljs ut med omsorg.

Kunden försäkras sig vara medveten om riskerna vid handel med utländska aktier och förstår att utländska värdepappersmarknader kan avvika väsentligt från den inhemska värdepappersmarknaden vad gäller handel, clearing och förvarsverksamhet. Banken har rätt att anta att en kund som lämnar en order beträffande utländska aktier och bedriver handel med dem är medveten om och förstår de risker som ansluter sig till handel med utländska aktier och accepterar dessa risker.

Kunden bär det ekonomiska ansvaret för all handel och banken ansvarar inte för kundens investeringsbeslut.

### 2. Ordor som gäller utländska finansiella instrument

Om kunden lämnar en order som gäller ett finansiellt instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och godkänner kunden att andra marknadsregler och annan handelspraxis än de finländska i tillämpliga delar kan gälla för utförandet av ordern. Banken följer den aktuella marknadsplatsens marknadsregler när ordern utförs, och dessa är även bindande för kunden. Kunden förbinder sig att underteckna eventuella dokument som behövs för genomförandet av en sådan order. Dessutom förstår och godkänner kunden att banken inte nödvändigtvis kan utföra ordrar på alla utländska marknadsplatser.

Utöver det som sägs om utlämning av kunduppgifter i punkt C.7 i de allmänna villkoren i dessa villkor godkänner kunden att banken har rätt att ge den marknadsplats som är föremål för kundens order sådana uppgifter om kunden och ordern som marknadsplatsen kräver, om utlämnandet av uppgifterna är en förutsättning för att förmedla kundens order till marknadsplatsen eller för clearing av köpet eller i övrigt en förutsättning för handel för kundens räkning på marknadsplatsen.

I fråga om bankens rätt att anlita ombud för utländska ordor gäller det som anges i punkt C.5 i de allmänna villkoren i dessa villkor (Bankens rätt att anlita ombud).

För förvar av utländska värdepapper gäller dessutom det som konstaterats i avsnittet Villkor för värdepappersförvar, som ingår i dessa villkor.

## VILLKOR FÖR VÄRDEPAPERSFÖRVAR

### 1. Specifikation av villkoren

På dessa villkor förbinder sig banken att förvara och förvalta kundens finansiella instrument som lämnats till bankens förvar.

Kunden befullmäktigar banken att öppna de värdeandelskonton åt kunden som behövs för förvaret, registrera värdeandelarna på ovan nämnda värdeandelskonton och vidta andra nödvändiga åtgärder för att ordna kundens förvar.

### 2. Förvarstjänst

#### 2.1 Inhemska finansiella instrument

Kundens värdepapper förvaras skilt från bankens egna värdepapper. Värdeandelarna förvaras på ett i kundens namn registrerat värdeandelskonto hos Euroclear Finland Oy. Banken agerar som Euroclear Finland Oy:s kontoförare och kunden står i ett juridiskt förhållande till kontoföraren såsom föreskrivs i lagen om värdeandelsystemet. Värdeandelskonton upprätthålls i enlighet med Euroclear Finland Oy:n regler, föreskrifter och beslut som getts med stöd av dem.

## 2.2 Utländska finansiella instrument

Utländska finansiella instrument deponeras hos en av banken vald utländsk förvaringsbank (nedan "underförvarare") i enlighet med lokal lagstiftning och marknadspraxis. Kunden godkänner att utländska värdepapper förvaltarregistreras och att värdepappren registreras på ett konto i bankens eller underförvararens namn, i vilket även kan ingå andra kunders värdepapper. De värdepapper som kunden äger har specificerats som kundens tillgångar i bankens förvaringssystem och bokföring.

Banken informerar kunden om eventuella åtgärder kring utländska finansiella instrument och clearing-praxis enligt vad de anlitade underförvararna informerat banken. En förutsättning för en förvaltningsåtgärd beträffande ett utländskt värdepapper eller annat finansiellt instrument är att banken har fått besked om förvaltningsåtgärden från den anlitade underförvararen.

Särskilt vad gäller utländska finansiella instrument konstaterar avtalsparterna att alla utländska parter i vissa fall anser att de utländska värdepapper som banken förvarar för kundens räkning är i bankens ägo och att banken därigenom är marknadsparter (principal). I dessa situationer tillhör de värdepappersrelaterade rättigheterna banken, t.ex. rätten att delta i bolagsstämma, rösta på stämman, ta emot information om av emittenten utförda bolagshändelser samt andra rättigheter som den lokala lagstiftningen ger. Banken utövar dessa rättigheter på det sätt som avtalas med kunden, men kunden godkänner att utövandet av dessa rättigheter till följd av förvaltarregistreringen och den ovan beskrivna lokala marknadspraxisen kan medföra att kunden inte alltid har möjlighet att ge kundspecifika order om förvaltningsåtgärderna.

Valutadenominerade betalningar relaterade till utländska värdepapper betalas till det motkonto som anslutits till kundens förvar. Banken omräknar betalningarna till motkontots valuta om dess valuta avviker från betalningsvalutan, såvida inte annat avtalats med kunden.

## 3. Förvaltningsåtgärder för förvaret

Banken utför följande förvaltningsåtgärder för finansiella instrument i bankens förvar:

- betalning av utdelning på aktier som är föremål för offentlig och multilateral handel och av annan avkastning samt betalning av obligationers kapitalbelopp och inlösning av räntor
- registrering av bolagshändelser i anslutning till ovannämnda finansiella instrument då de inte kräver separat godkännande av kunden
- sändning av förfrågan om åtgärder gällande värdepapper i förvaret till kunden i situationer där en bolagshändelse kräver separat godkännande av kunden
- registrering av bolagshändelser, då de inte kräver separat godkännande av kunden
- enligt kundens order utförd teckning och försäljning av teckningsrätter i anslutning till bolagshändelser vid en aktieemission,
- emission av optionslån eller konvertibelt skuldebrev eller motsvarande emission
- byte eller teckning av obligationer och optionsbevis som finns i förvaret, enligt kundens order
- registrering av aktier som överförs till värdeandelssystemet
- redovisning i anslutning till förfallna warrant.

Banken är inte skyldig att vidta andra åtgärder än de som nämnts ovan, om inte annat skriftligt avtalats med kunden. Banken har dock för kundens räkning rätt att vidta alla sådana åtgärder som är nödvändiga för att förvara och trygga kundens tillgångar och rättigheter.

Då banken presenterar en åtgärdsförfrågan om bolagshändelser för kunden är kunden skyldig att noggrant ta del av informationen om bolagshändelsen (t.ex. börsprospekt eller emissionsprospekt). I vissa situationer kan banken i åtgärdsförfrågan ange vilka åtgärder den tänker vidta om förfrågan inte besvaras inom en i förfrågan särskilt angiven tidsfrist. Banken kan endast vidta de ovan nämnda åtgärderna på grundval av en separat order från kunden, om inte annat anges i åtgärdsförfrågan.

För andra värdepapper än sådana som är föremål för offentlig eller multilateral handel (t.ex. aktier som inte hör till värdeandelssystemet) sköter banken endast förvaringen av värdepappren.

Banken har rätt att anlita en tredje parts tjänster för att utföra åtgärder som anges i dessa villkor. Kunden godkänner att banken har rätt att lämna ut uppgifter om kunden till underförvarare,



utländska skattemyndigheter eller andra instanser om detta förutsätts av lokal lagstiftning, marknadsregler eller annan reglering.

Kunden är skyldig att tillstålla banken alla uppgifter som behövs för utförande av de åtgärder som nämns i dessa villkor när banken begär dessa och inom den tidsfrist som banken anger.

Banken innehåller skatt på betald avkastning om gällande skattelagstiftning förutsätter detta. Vid innehållning av skatt beaktas Finlands och det berörda landets gällande lagstiftning och skatteavtal. Bankens tillhandahåller ingen tjänst för ansökan om skatteåterbäring. Kunden är skyldig att anmäla och påvisa ändringar i sin skattemässiga ställning till banken.

#### **4. Mottagning av värdepapper för förvaring**

När kunden lämnar värdepapper till värdepappersförvar reserverar banken högst fem (5) bankdagar för kontroll av värdepapperen om inte annat avtalas med kunden vid mottagandet. Bankens ansvarar inte för skador som orsakas av eventuella utlöpande tidsfrister under dessa fem (5) bankdagar. Om kunden vill att banken registrerar anskaffningspriset på överförda värdepapper, ska kunden meddela anskaffningspriset till banken och på bankens begäran påvisa detta med verifikat.

#### **5. Överföring av värdeandelskonto**

En överföring av hela värdeandelskontot till en annan kontoförare jämföras med uppsägning av avtalet från kundens sida. När banken har mottagit anmälan om överföring av hela kontot strävar banken efter att utföra öppna ordrar, men ansvarar inte för att de blir utförda.

Om det finns tillgångar kvar i det uppsagda förvaret, har banken rätt att för kunden öppna ett nytt förvar med tidigare fullmakter samt i enlighet med avtalsvillkoren som gäller vid tidpunkten för öppnandet.

#### **6. Registreringar**

Bankens ansvarar för att förvärv, rättigheter och begränsningar enligt detta avtal registreras på kundens förvar och värdeandelskonto på det sätt som kunden angivit i sin order.

Anmälan om ändringar i värdepapper eller medel som kundens bank förvaltar sker så att kunden tillställer banken dokument och/eller anvisningar som utgör grund för transaktions- eller registreringsförfarandet eller på annat sätt som banken godkänt separat. Bankens anses ha fått uppgift om en angelägenhet som medför åtgärdsskyldighet senast bankdagen efter att dokumenten och/eller anvisningarna lämnats.

När banken har försäkrat sig om att uppgiften är korrekt ska banken vidta avtalsenliga förvaltningsåtgärder.

#### **7. Bankens rättigheter och skyldigheter**

Bankens har rätt att på kundens vägnar vidta alla åtgärder som är nödvändiga för att förvalta tillgångarna och bevara kundens rättigheter. Bankens har även rätt att överföra kundens värdepapper och ge verifikat i kundens namn.

Bankens är dock inte skyldig att vidta andra åtgärder än sådana som nämns i dessa villkor eller avtalet.

Extra åtgärder från bankens sida förutsätter att kunden godkänner dem.

Bankens är inte skyldig att informera kunden om anskaffade teckningsrätter under teckningstiden vid aktieemission. Kunden ska meddela skriftligen om denne vill teckna aktier med stöd av dessa teckningsrätter eller sälja teckningsrätterna.

Bankens har rätt att öppna ett separat förvar för sådana finansiella instrument som är föremål för säljarens borgen, utmätning, beslagtagande eller någon annan av myndighet meddelad säkringsåtgärd. När förvaret lämnas som pant omfattar pantsättningen alla finansiella instrument i förvaret och medel på konton som är anslutna till förvaret, om inte annat avtalats separat.

Om man uppenbart felaktigt har överfört sådana värdepapper till kundens förvar som kunden klart inte har rätt till, har banken rätt att korrigera felet och avlägsna värdepapperen från kundens värdepappersförvar.

Om kunden uppenbart felaktigt erhållit rättigheter eller betalningar som grundar sig på sådana värdepapper som kunden klart inte har rätt till, är kunden skyldig att återställa rättigheterna eller medlen utan dröjsmål. I det sistnämnda fallet har banken även rätt att avlägsna kundens rättigheter eller återställa medlen genom debitering på kundens konto.

Banken har rätt att säga upp ett förvar, om det inte har funnits finansiella instrument i förvaret under de föregående sex (6) månaderna. I så fall meddelar banken kunden om att förvaret har upphört.

Vad gäller utländska värdepapper svarar banken endast för att den väljer anlita underförvarare med omsorg. Banken ansvarar inte för skador som orsakas av underförvararens eller värdepappers- och clearingorganisationens insolvens, konkurs eller deras systemstörningar.

Banken ansvarar inte för skador som kunden orsakats av en utländsk underförvarare i större omfattning än i den omfattning som den utländska underförvararen är ansvarig gentemot banken. Om den utländska underförvararens verksamhet orsakar kunden skada vidtar banken de åtgärder som den anser vara rimliga för att indriva ersättning från den som orsakat skadan. Banken betalar utan dröjsmål den andel av erhållen ersättning som tillhör kunden.

## **8. Förvaring av kundens värdepapper och bankens skadeståndsskyldighet**

Banken förvarar värdepappren säkert och i enlighet med Finansinspektionens krav.

Banken överlåter eller överför värdepapper och medel till kunden inom fem (5) bankdagar från kundens meddelande om överlåtelse av egendom under förutsättning att pantsättning av egendomen, realisering av placeringarna eller externa orsaker, t.ex. hos en utländsk underförvarare, inte fördröjer överlåtelsen. Banken ansvarar gentemot kunden för förstörda eller försvunna värdepapper i enlighet med de allmänna villkoren i dessa villkor.

Om banken som kontoförare inte kan fullgöra sin skadeståndsskyldighet har kunden rätt till ersättning ur registreringsfonden.

Banken ansvarar inte för indirekta skador som t.ex. förlorad avkastning på värdepapper.

## **9. Rapportering**

Banken rapporterar till kunden på det sätt som fastställts i avtalet.

De uppgifter som i Finland allmänt skattskyldiga kunder behöver för sin beskattning om de tillgångar som finns i förvar hos banken och om skatteårets transaktioner finns tillgängliga i nättjänsten innan kunden är skyldig att meddela dessa uppgifter till skattemyndigheten. Banken lämnar dessutom av skattemyndigheten begärda uppgifter om kundens transaktioner under skatte-året direkt till skattemyndigheten.

En kund som är allmänt skattskyldig någon annanstans än i Finland ska själv se till att uppgifter om tillgångar i bankens förvar och om handeln rapporteras enligt beskattningens lagstiftning till skattemyndigheten i det aktuella landet.

## **10. Förvaltningsplikt trots uppsägning och hävning av avtalet**

Trots uppsägning eller hävning av avtalet hanterar banken gällande ordrar och håller kundens värdepapper och andra medel tillgängliga för kunden (på en av banken angiven plats och tid) fram till uppsägningstidens slut, om inte annat avtalats separat.

Om kunden trots uppsägning eller hävning inte inom en (1) månad efter avtalets upphörande överför medlen i förvaret till en annan kontoförare eller ett annat förvar, kan banken utan separat fullmakt av kunden öppna ett förvar i kundens namn hos en tjänsteleverantör som banken väljer. Kunden ansvarar för överföringskostnaderna och kostnaderna för det nya förvaret. Banken har även rätt att sälja värdeandelarna på ett sätt som anges i lagen om näringsidkares rätt att sälja saker som inte har hämtats, om kunden trots bankens förfrågningar inte anvisar ett värdeandelskonto eller förvar hos en annan tjänsteleverantör.

Banken ansvarar inte för eventuella skador som orsakas av utlöpande tidsfrister efter avtalets upphörande.

## SÄRSKILDA VILLKOR FÖR NÄTHANDELSTJÄNSTEN

### 1. Villkorens tillämplighet

Dessa villkor tillämpas när kunden använder tjänsten för näthandel. Utöver dessa särskilda villkor gäller avtalsvillkoren för värdepapperstjänsten samt avtalet om värdepapperstjänsten med bilagor när kunden använder näthandelstjänsten. Om bankens avtalsvillkor för värdepapperstjänsten eller avtalet om värdepapperstjänsten med bilagor och dessa särskilda villkor för näthandelstjänsten står i konflikt med varandra, tillämpas de särskilda villkoren för näthandelstjänsten om kunden har lämnat en order eller genomfört en affär med hjälp av näthandelstjänsten.

Banken har rätt att göra ändringar i näthandelstjänstens tjänsteutbud, verksamhet, innehåll och tillgänglighet under den tid avtalsförhållandet gäller. Tjänsten riktar sig till marknaden i Finland och är bara avsedd att användas av allmänheten i Finland. Finlands lag tillämpas på tjänsten och på de distansavtal som ingås i den samt på bankens informationskyldighet. Förhandsuppgifter om distansförsäljning tillhandahålls på finska, om inte annat meddelas separat.

### 2. Kundidentifiering och identifieringsuppgifter

Kunden får personliga identifieringsuppgifter som ska användas för att lämna order och anvisningar i anslutning till orderarna i näthandelstjänsten. När kunden anger sina identifieringsuppgifter korrekt, motsvarar de kundens underskrift. Kunden godkänner att alla sådana betalningar, ordrar, förbindelser och andra viljeförklaringar som gjorts i kundens namn efter att kunden fått de rätta identifieringsuppgifterna för näthandelstjänsten är bindande för kunden.

Kunden förbinder sig att förvara sina identifieringsuppgifter omsorgsfullt så att de inte kommer i händerna på utomstående. Om identifieringsuppgifterna kommit bort eller om kunden har skäl att misstänka att de kommit i händerna på utomstående, ska kunden omedelbart underrätta banken om det.

Kunden ansvarar inte för otillbörlig användning av identifieringsuppgifterna efter att banken har meddelats att de kommit bort, otillbörligt kommit i händerna på någon annan eller använts på otillbörligt sätt.

Kunden ansvarar emellertid för alla skador som uppkommer av att identifieringsuppgifterna kommit till en tredje parts kännedom, om kunden har lämnat ut identifieringsuppgifterna till någon som inte har rätt att använda dem, genom vårdslöshet försummat sin skyldighet att ta bra hand om identifieringsuppgifterna eller försummat att utan skäligen dröjsmål meddela banken att identifieringsuppgifterna kommit bort.

### 3. Ordrar

Kunden lämnar ordrar i regel i näthandelstjänsten.

Om det inte går att lämna en order i näthandelstjänsten av skäl som beror på banken, kan kunden lämna sin order på kontoret. Ordor som lämnats via näthandelstjänsten är endast från det värdeandelskonto i kundens bank som fastställts i avtalet. Kundens köpkraft begränsar möjligheterna att lämna ordrar.

Kunden godkänner att all rapportering i anslutning till orderarna sker på förmedling av nättjänsten, om inte annat överenskommit skriftligen.

Bankens skyldighet att handlägga en order börjar när ordern har godkänts i bankens datasystem.

Banken utför orderarna utifrån de lämnade uppgifterna och är inte skyldig att kontrollera eller komplettera uppgifterna i orderarna. Kunden lämnar sina ordrar själv och ansvarar för riktigheten i dem och de ekonomiska konsekvenserna av dem. Kunden ansvarar för att i nättjänsten kontrollera att en lämnad order har förmedlats till börsen. Banken har rätt att ta bort ett köp- eller

säljanbud eller en börstransaktion som kunden har gjort i nättjänsten om det är uppenbart att anbudet eller transaktionen är fel, om annulleringen är nödvändig för att undvika kreditrisker, om anbudet eller transaktionen strider mot börsens regler eller av annat vägande skäl.

Kunden försäkras sig vara införstådd med sin ställning som användare av näthandelstjänsten och att kunden därmed agerar direkt på den aktuella marknaden som en handelspart i bankens namn.

Kunden är skyldig att följa den rådande lagstiftningen i handeln, bankens anvisningar och villkor samt börsens regler.

Banken har rätt att ta bort kundens alla gällande ordrar i samband med service- och reparationsåtgärder. Ordren återställs inte efter att service- och reparationsåtgärderna är över.

#### **4. Köpkraft**

Banken har rätt att för näthandeln bevilja kunden en dagsvis köpkraft. Kunden får lämna ordrar inom gränserna för denna köpkraft. Banken fastställer storleken på köpkraften. Banken har vidare efter behov rätt att ändra köpkraften eller villkoren för hur den ska bestämmas.

#### **5. Bankens och uppgiftslämnarnas ansvar**

Bankens och de som lämnar uppgifter i banken ansvarar inte för fel eller dröjsmål i näthandelstjänsten eller i uppgifter som erhållits via den, inte heller för åtgärder som kunden vidtar utifrån uppgifter som finns eller erhållits via tjänsten. Banken inhämtar de uppgifter som publiceras i tjänsten hos källor som banken betraktar som pålitliga, men kan inte garantera att uppgifterna är fullständiga eller riktiga, eller att uppgifterna erhålls kontinuerligt. Banken kan utan att meddela det i förväg ändra sättet att presentera informationen. Uppgifter som erhållits i näthandelstjänsten eller via den ska inte betraktas som någon uppmaning att köpa eller sälja värdepapper. Banken ansvarar inte för kundens förluster eller uteblivna vinster som beror på felaktig, bristande eller fördröjd information från eller via tjänsten.

Banken ansvarar inte för eventuella hinder i data- och telekommunikationssystemen eller för att det uppkommer rusning eller andra problem i data- och telekommunikationssystemen som försvårar användningen av tjänsten, om banken inte utan svårigheter kan påverka att hindret uppkommer eller fortsätter. Banken ansvarar för sin del för att informationssäkerheten i datasystemen har ordnats på tillbörligt sätt.

Bankens skadeståndsskyldighet avgränsas i sin helhet alltid högst till det förmedlingsarvode för en månad som den skadelidande kunden betalat beräknat enligt ett medelvärde av förmedlingsarvodena under de sex (6) månaderna som föregick skadehändelsen. Banken ansvarar inte för störningar i tillhandahållandet eller utförandet av näthandelstjänsten som beror på tredje parter.

#### **6. Kundens ansvar**

Kunden förstår att kunden i fråga om handel som sker via näthandelstjänsten alltid själv ska utreda de omständigheter som väsentligt påverkar beslutsfattandet. Kunden försäkras vidare att kunden känner till reglerna som knyter an tillhandeln och till de finansiella instrument som är föremål för handel.

Kunden ansvarar för att betalningar, ordrar och delgivningar som kunden ger via näthandelstjänsten kommer fram till banken.

Kunden ansvarar för skada som uppkommer av att felaktiga uppgifter om en order har lämnats till banken.

Kunden ansvarar för alla direkta, sporadiska och indirekta skador som orsakas av användningen av näthandelstjänsten och för kostnaderna för dessa skador. Kunden är skyldig att iaktta bankens gällande anvisningar och villkor gällande användningen av tjänsterna.

Hur identifieringsuppgifter ska förvaras och vad som händer om de kommer bort behandlas i punkt 2 i dessa särskilda villkor.

Kunden ansvarar för sin del för att informations-säkerheten i kundens datasystem har ordnats på tillbörligt sätt.

Om kundens ansvar gäller dessutom det som för övrigt överenskommits i avtalet.

## **7. Avbrott i tillhandahållandet av tjänsten**

Banken har rätt att omedelbart avbryta tillhandahållandet av näthandelstjänsten eller att avhålla sig från att utföra en order, om kunden inte iakttar villkoren för tjänsten eller om banken i övrigt har grundad anledning att misstänka att tjänsten används för lagstridigt verksamhet eller på ett sätt som kan vålla banken eller en tredje part skada eller risk för skada. Om kunden bryter mot avtalet eller mot anvisningarna som getts vid tillhandahållandet av tjänsten har banken rätt att med tekniska medel hindra kunden från att använda näthandelstjänsten.

Banken har rätt, men inte skyldighet, att avbryta tillhandahållandet av näthandelstjänsten om kunden inte uppfyller gällande villkor för användningen av tjänsten. Ett avbrott i tillhandahållandet av näthandelstjänsten påverkar inte avtalets giltighet och tjänsten kan öppnas igen när kunden uppfyller villkoren för användningen av tjänsten eller för kundrelationen hos näthandelstjänsten.

Banken har också rätt att avbryta tillhandahållandet av näthandelstjänsten för den tid nödvändiga service- och underhållsåtgärder ska utföras. I den mån det är möjligt ska banken informera kunden om sådana avbrott i förväg.

Kunden förstår att den näthandelstjänst som tillhandahålls inte nödvändigtvis är tillgänglig för kunden alla tider, om ett hinder för tillhandahållandet beror på störningar i datasystemen eller tele-kommunikationen, eller på rusning eller hinder i data- eller telekommunikationsnäten, som avsevärt försvårar bankens verksamhet och banken inte utan svårigheter kan påverka att hindret uppkommer eller fortsätter.

Banken ansvarar inte för skada eller utebliven avkastning som orsakas kunden av att näthandelstjänsten inte varit tillgänglig av orsaker som nämns i denna punkt.