

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



Määritelmät

Säilytystili-/tilisopimuksessa sekä näissä Yleisissä ehdoissa tarkoitetaan:

- a) **tapahtumaerittelyllä** tietoa siitä, että toimeksianto/liiketoimi on toteutettu.
- b) **pankkipäivällä** Suomessa muita päiviä kuin sunnuntaita ja arkipyhiä tai sellaisia, jotka velkakirjan maksun yhteydessä ovat arkipyhään rinnastettavia (tällaisia rinnastettavia päiviä ovat tällä hetkellä lauantait, juhannusaatto, jouluaatto ja uudenvuodenaatto).
- c) **keskusvastapuolella (CCP)** samaa kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 648/2012, annettu 4 päivänä heinäkuuta 2012, OTC-johdannaisista, keskusvastapuolista ja kauppatietorekistereistä (Emir), ts. oikeushenkilöä, joka asettuu sellaisten vastapuolten väliin, joiden välisillä sopimuksilla käydään kauppaa yhdellä tai useammalla rahoitusmarkkinalla, ja joka tulee jokaiseen myyjään nähden ostajaksi ja jokaiseen ostajaan nähden myyjäksi.
- d) **säilyttäjänä toimivalla kolmannella osapuolella** arvopaperilaitosta, joka Yhtiön tai muun säilytystilillä toimivan kolmannen osapuolen toimeksiannosta säilyttää arvopapereita säilytystilillä Asiakkaiden lukuun.
- e) **kaupankäyntijärjestelmällä** MTF-järjestelmää tai OTF-järjestelmää.
- f) **kaupankäyntipaikalla** säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää (MTF-järjestelmä) tai organisoitua kaupankäyntijärjestelmää (OTF-järjestelmä).
- g) **säilyttäjällä** oikeushenkilöä, joka osakkeenomistajien tai muiden henkilöiden lukuun säilyttää tai hallinnoi osakkeita tai arvopaperitilejä.
- h) **MTF-järjestelmällä** kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa määriteltyä monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, ts. monenkeskisen kaupankäynnin järjestäjän tai sitä muussa ETA-valtiossa vastaavan kaupankäynnin järjestäjän ylläpitämää monenkeskistä kaupankäyntimenettelyä, jossa kaupankäynnin järjestäjän laatimien sääntöjen mukaisesti saatetaan yhteen rahoitusvälineitä koskevia osto- ja myyntitarjouksia tai tarjouksehtouksia siten, että tuloksena on rahoitusvälineitä koskeva sitova kauppa.
- i) **OTF-järjestelmällä organisoidulla** kaupankäyntijärjestelmällä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa määriteltyä säänneltyä markkinaa, ts. monenkeskistä järjestelmää ETA-valtiossa, joka ei ole säännelty markkina tai MTF-järjestelmä, ja jonka sisällä useat kolmansien osapuolten osto- ja myynti-intressit joukkovelkakirjojen, strukturoitujen rahoitustuotteiden, päästöoikeuksien tai johdannaisien suhteen voivat olla vuorovaikutuksessa järjestelmän sisällä niin, että se johtaa kaupan syntymiseen.
- j) **säännellyllä markkinalla** kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa määriteltyä säänneltyä markkinaa, ts. pörssiä tai ETA-valtioissa toimivaa monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, joka saattaa yhteen useita kolmannen osapuolen rahoitusvälineiden osto- ja myynti-intressejä, tai mahdollistaa yhteen saattamisen, järjestelmän piirissä ja ei-mielivaltaisilla säännöillä niin, että tämä johtaa kaupan syntymiseen.
- (k) **SRD II:lla** Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä (EU) 2017/828, annettu 17 päivänä toukokuuta 2017, osakkeenomistajien pitkän aikavälin sitoutumisen edistämiseksi annetun direktiivin 2007/36/EY muuttamisesta sellaisena kuin se on saatettu osaksi Suomen lainsäädäntöä sekä komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2018/1212, annettu 3.9.2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2007/36/EY annettujen osakkeenomistajien tunnistamista, tietojen toimittamista ja osakkeenomistajien oikeuksien käytön helpottamista koskevien säännösten täytäntöönpanoa koskevista vähimmäisvaatimuksista.
- (l) **SRD II -yhtiöllä** ETA-alueella kotipaikkaansa pitävää yhtiötä, jonka osakkeet on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla ja jotka kuuluvat SRD II:n piiriin.
- m) **toteutuspaikalla** kaupankäyntipaikkaa, systemaattista kauppajon sisäistä toteuttajaa tai markkinataakaajaa ETA-valtiossa tai muuta ETA-valtiossa likviditeettiä tarjoavaa tahoa tai yksikköä, joka vastaa jotain edellistä ETA-alueen ulkopuolella.
- n) **arvopapereilla** yhtäältä seuraavia rahoitusvälineitä, jotka sisällöllisesti vastaavat arvopaperimarkkinalaissa määriteltyjä, ts. luovutuskelpoisia arvopapereita, rahamarkkinavälineitä, yhteissijoitusyritysten osuuksia (rahasto-osuuksia) ja johdannaisvälineitä, toisaalta seuraavia arvopapereita,

jotka eivät voi olla kaupankäynnin kohteena pääomamarkkinoilla: (1) osakkeita tai yksinkertaisia velkakirjoja, jotka eivät ole rahoitusvälineitä, (2) takauksituoksia, (3) lahjakirjoja ja (4) panttausasiakirjoja ja vastaavia asiakirjoja.

- o) **arvopaperikeskuksella** arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa määriteltyä, ts. suomalaista osakeyhtiötä, jolla kyseisen lain mukaan on toimilupa hoitaa arvopaperikeskuksen tehtäviä tai oikeushenkilöä, joka on saanut EU:n arvopaperikeskusasetuksen mukaisen toimiluvan hoitaa arvopaperikeskuksen tehtäviä ETA-valtiossa, tai joka on kolmannessa maassa toimiluvan saanut EU:n arvopaperikeskusasetuksen 25 artiklan mukaisesti tunnustettu arvopaperikeskus.

- p) **sijoituspalveluyrityksillä** sijoituspalveluyrityksiä, suomalaisia luottolaitoksia, joilla on toimilupa tarjota sijoituspalveluja, ja ulkomaisia yrityksiä, jotka harjoittavat sijoituspalvelutoimintaa sivuliikkeen kautta Suomessa tai käyttämällä Suomeen sijoittautunutta sidonnaisasiamiestä, sekä ulkomaisia yrityksiä, joilla on toimilupa harjoittaa sijoituspalveluja vastaavaa toimintaa.

A. Säilytys säilytystilillä tms.

A.1 Säilytys yhtiön hallussa

A.1.1 Yhtiön tulee rekisteröidä säilytystilille Yhtiön säilytystä tms. varten vastaanottamat arvopaperit, mukaan lukien sekä fyysisten arvopapereiden että tilille rekisteröityjen dematerialisoitujen arvopapereiden säilytys.

Yhtiö säilyttää vastaanotettuja arvopapereita Asiakkaan lukuun.

Yhtiö voi säilyttäjän ominaisuudessa antaa arvopaperikeskuksen, esim. Euroclear Finland Oy:n tai ETA:n ulkopuolella instrumenttia koskevan vastaavan rekisteröintitoimenpiteen suorittavan tahon, rekisteröidä vastaanotetut rahoitusvälineet Yhtiön lukuun. Tällöin Yhtiö voi rekisteröidä Asiakkaan rahoitusvälineet yhdessä muiden omistajien samantyyppisten rahoitusvälineiden kanssa.

Euroclear Finland Oy:ssä rekisteröidyt arvopaperit rekisteröidään Asiakkaan arvo-osuustilille Suomen lainsäädännön mukaisesti. Arvopaperikeskuksen tai sellaisen toimijan, joka ETA:n ulkopuolella suorittaa vastaavia rekisteröintitoimenpiteitä rahoitusvälineitä koskien, tilipohjaisessa järjestelmässä rekisteröivät arvopaperit katsotaan vastaanotetuiksi, kun Yhtiö on saanut oikeuden rekisteröidä tai antaa rekisteröidä rahoitusvälineitä koskevia tietoja tällaiseen järjestelmään. Muut arvopaperit katsotaan vastaanotetuiksi, kun ne on luovutettu Yhtiölle.

A.1.2 Yhtiö pidättää itselleen oikeuden selvittää tietyn arvopaperin vastaanottamisen edellytyksiä (ks. myös kohta G.11). Jos Asiakkaalla on useita säilytystilejä Yhtiössä eikä Asiakas ole antanut Yhtiölle ohjetta siitä, mille säilytystilille tietty arvopaperi tulee rekisteröidä, Yhtiö voi itse päättää, mille säilytystilille rekisteröinti tehdään.

A.1.3 Yhtiö ei suorita Asiakkaan arvopapereille aitoustarkastusta.

A.1.4 Yhtiö pidättää itselleen kohtuullisen ajan arvopapereiden rekisteröintiä, siirtoa ja luovutusta varten.

A.1.5 Asiakas antaa Yhtiölle toimeksiannon olemassa olevan rahasto-osuuden omistuksen hallintarekisteröimiseksi tarvittaessa Yhtiön nimiin. Tällaisessa olemassa olevan omistussuuden Yhtiön nimiin hallintarekisteröinnin yhteydessä Yhtiö varaa itselleen kyseisen rahastoyhtiön vaatiman käsittelyajan.

A.1.6 Yhtiö voi poistaa arvopaperin rekisteröinnin Asiakkaan säilytystililtä, kun arvopaperin liikkeeseen laskenut joutuu konkurssiin tai arvopaperi on muusta syystä menetetty arvonsa. Mikäli on mm. Asiakkaan edun kannalta käytännössä mahdollista ja sopivaa, Yhtiön tulee tällaisessa tilanteessa yrittää rekisteröidä arvopaperi Asiakkaan nimiin.

A.1.7 Säilytystili-/tilisopimuksessa sovitun panttioikeuden lisäksi Yhtiöllä voi olla kuittaus-, pantti- tai muita vakuusoikeuksia EU:n lainsäädännön, lakien, asetusten, yleisten oikeusperiaatteiden tai arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP:n) säännösten mukaisesti.

A.2 Säilytys kolmannen osapuolen hallussa

A.2.1 Yhtiö voi säilyttää Asiakkaan arvopapereita sijoituspalveluyrityksen hallussa Suomessa tai ulkomailla. Säilyttäjänä toimiva kolmas osapuoli voi puolestaan antaa Asiakkaan arvopaperit muun kolmannen osapuolen säilytettäväksi.

A.2.2 Yhtiö valitsee säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen oman

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



valintansa mukaan ottaen huomioon Yhtiölle EU-lainsäädännön, lain tai määräysten mukaisesti kuuluvat velvollisuudet.

A.2.3 Jos arvopapereita säilytetään ulkomailla (ETA-valtioissa tai sen ulkopuolella) sijaitsevan kolmannen osapuolen hallussa, Asiakkaan arvopapereihin sovelletaan soveltuvaa kansallista lakia, jolloin Asiakkaan näitä arvopapereita koskevat oikeudet voivat vaihdella suhteessa tilanteeseen, jossa niitä säilytettäisiin Suomessa.

A.2.4 Säilytys kolmannen osapuolen hallussa tapahtuu tavallisesti Yhtiön nimissä Asiakkaan lukuun. Tällöin Asiakkaan arvopaperit voidaan rekisteröidä yhdessä muiden omistajien arvopapereiden kanssa, esim. koontitilille. Yhtiö voi myös antaa säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen rekisteröityä Asiakkaan arvopapereiden haltijaksi Yhtiön sijaan. Erityistapauksissa Yhtiö voi myös antaa sisällyttää Asiakkaan arvopaperit usean omistajan yhteiseen asiakirjaan.

A.2.5 Kun Asiakkaan arvopapereita säilytetään säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen koontitilillä, Asiakkaalla on sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaiset oikeudet. Jos Asiakkaan arvopapereita pidetään yhdessä toisen haltijan arvopapereiden kanssa ja jos sellainen puute ilmenisi, että koontitilillä oleva arvopapereiden kokonaismäärä ei vastaa kaikkien haltijoiden oikeaa omistusta, säännellään puutetta haltijoiden välillä säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaisesti. Tämä voi tarkoittaa sitä, että haltijat eivät saa takaisin koko omistustaan ilman, että puute jaetaan haltijoiden kesken suhteessa kunkin haltijan omistuksen kokoon. Se, onko Asiakkaalla aineellisoikeudellisesti suojattu erottamisoikeus Yhtiön tai säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen joutuessa konkurssiin tai oikeusvaikutuksiltaan vastaavien oikeustoimien kohteeksi, voi vaihdella sovellettavan kansallisen lain mukaan. Suomessa ja Ruotsissa Asiakkaalla on erottamisoikeus sillä edellytyksellä, että arvopaperit pidetään erillään säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön omista arvopapereista. Jos arvopapereita säilytetään ulkomailla säilyttäjänä toimivalla kolmanella osapuolella, Asiakkaan arvopapereita voi olla sovellettavan ulkomaisen lainsäädännön vuoksi mahdollonta erottaa säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön omista arvopapereista. Tällöin on riski, että Asiakkaan arvopapereiden saatetaan katsoa sisältyvän säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen tai Yhtiön varoihin konkurssitilanteessa tai muiden oikeusvaikutuksiltaan vastaavien oikeustoimien yhteydessä.

A.2.6 Säilyttäjänä toimivalla kolmannella osapuolella, arvopaperikeskuksella, keskusvastapuolella (CCP) sekä vastaavilla ETA-alueen ulkopuolisilla toimijoilla voi olla vakuus tai kuittausoikeus Asiakkaan arvopapereihin ja niihin liittyviin saataviin. Sellaisessa tapauksessa Asiakkaan arvopapereita voidaan ottaa käyttöön tällaisia oikeuksia varten.

A.3 Asiakasvarat

Niissä tapauksissa, joissa Yhtiö vastaanottaa varoja, joita koskee tilintekovelvollisuus (asiakasvarat), asiakasvarat talletetaan muuhun luottolaitokseen.

A.4 Säilytystilitiedot

Kirjaututtuaan sisään Yhtiön verkkosivujen kautta Asiakas saa säilytystilitietoja, jotka koskevat muun muassa arvopaperiomistuksia ja saldoa. Tiedot rahasto-osuuksista ilmoitetaan Asiakkaalle korkeintaan neljän desimaalin tarkkuudella. Jos Yhtiö saa rahastoyhtiöltä tiedon rahasto-osuudesta, joka on ilmaistu useammalla kuin neljällä desimaalilla, Yhtiö pyöristää luvun alaspäin ennen selontekoa Asiakkaalle. Yhtiö ei vastaa tietojen oikeellisuudesta.

B. Yhtiön arvopapereihin liittyvät sitoumukset

B.1 Yleistä

B.1.1 Yhtiö hoitaa Asiakkaan lukuun kohtien B.2–B.4 mukaisesti mainitut toimenpiteet vastaanotettujen arvopapereiden osalta. Yhtiön on myös SRD II -yhtiöiden osakkeiden osalta ryhdyttävä kohdassa B.5 määriteltäviin toimenpiteisiin, mikä voi tarkoittaa poikkeamista joiltain osin alla olevista B.1.2 – B.1.9 kohdista.

B.1.2 Velvoitteet tulevat voimaan – mikäli muuta ei ole todettu jäljempänä tai ellei muuta ole erikseen sovittu – suomalaisten, arvopaperikeskuksen rekisteröimien rahoitusvälineiden osalta viidentenä ja muiden suomalaisten arvopapereiden (joiden liikkeeseen laskijalla on kotipaikka Suomessa) sekä ulkomaisten rahoitusvälineiden osalta viidentenätoista pankkipäivänä arvopapereiden vastaanottamisesta Yhtiöön. Yhtiö ei siten ole velvollinen valvomaan sitä ennen päätyviä määräaikoja. SRD II -yhtiöiden osakkeita koskeviin velvoitteisiin sovelletaan kohdassa B.5 mainittua.

B.1.3 Yhtiö ryhtyy kohtien B.2–B.4 mukaisiin toimenpiteisiin sillä edellytyksellä, että Yhtiö saa hyvissä ajoin kattavat tiedot toimenpiteen toteuttamiseksi Asiakkaan, säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen, rahastoyhtiön, arvopapereiden liikkeeseenlaskijan, agentin (tai vastaavan) tai

arvopaperikeskuksen kautta. SRD II -yhtiöiden osakkeisiin sovelletaan kohtaa B.5.

B.1.4 Arvopaperin liikkeeseenlaskija vastaa vuosikertomusten, osavuosikatsausten, tarjouksesitteiden ja muiden tietojen jakelusta. Yhtiö luovuttaa arvopaperin liikkeeseenlaskijan pyynnöstä Asiakkaan nimi- ja osoitetiedot arvopaperikeskuksen kautta. Yhtiö ei yleensä välitä esitteitä ja muuta tietoa tarjouksista. Yhtiön saatua tiedon tarjouksesta Asiakas saa siitä tiivistelmän. Samalla Asiakkaalle ilmoitetaan, mistä hän voi saada lisätietoja tarjouksesta. Asiakasta muistutetaan siitä, että tiedot yhtiötapahuttamista (esim. arvopapereiden liikkeeseenlaskut, lunastukset ja takaisinostot) tarjotaan ainoastaan sisäänkirjautuneelle Asiakkaalle Yhtiön verkkosivujen kautta. Asiakkaan tehdessä sijoituksia rahastoihin Asiakas hyväksyy sen, että rahastoja koskevat esitteet tarjotaan Yhtiön verkkosivujen kautta sisäänkirjautumisen jälkeen.

B.1.5 Yhtiö voi oman valintansa mukaan joko kokonaan tai osittain jättää suorittamatta toimenpiteet, jos säilytystilillä tai siihen liitetyllä tilillä ei ole varoja tai luottotavaraa toimenpidettä varten, tai jos Yhtiölle ei anneta toimenpiteen toteuttamista varten tarvittavia tietoja tai täyttääkseen EU-lainsäädännön, lakien tai määräysten vaatimuksia.

B.1.6 Yhtiö voi suorittaa tai jättää suorittamatta kohdissa B.2 ja B.3 ilmoitettavat toimenpiteet, mikäli Yhtiö on erityisesti maininnut tästä tiedottaessaan toimenpiteestä Asiakkaalle ja tämä ei ole antanut muuta ohjetta tiedotteessa mainitun vastausajan kuluessa. Asiakasta sitoo Yhtiön näin suorittama tai suorittamatta jättämä toimenpide samalla tavalla kuin jos Asiakas olisi antanut tämän toimeksi.

B.1.7 Kohtien B.2.2(b) ja (c) sekä B.3 mukaisesti Yhtiö ja Asiakas voivat sopia keskenään, että Yhtiön tulee toimia toisin kuin Yhtiö muuten toimisi. Mikäli kysymyksessä on Asiakkaan oikeuksilla merkitseminen tai Asiakkaan oikeuksien myynti, ei sellaista sopimusta voida tehdä sen ajankohdan jälkeen, jolloin Yhtiö on tehnyt toimenpiteitä toteuttaakseen kyseisen merkitsemisen tai myynnin. Tämä ajankohta määräytyy säännöllisesti, etenkin oikeuksien kaupankäynnillä jäljellä olevan ajan suhteen, ennen viimeistä virallista merkintäajankohtaa.

B.1.8 Yhtiön myydessä oikeuksia jäljempänä esitetyllä tavalla myynti voi tapahtua usean asiakkaan osalta yhteisesti ja Yhtiön kulloinkin soveltamien toimeksiannon toteuttamista sekä toimeksiannon yhdistämistä ja jakamista koskevien Toimintaperiaatteiden mukaisesti. Suoritus jakautuu suhteellisesti asiakkaiden kesken.

B.1.9 Mikäli voimassa oleva laki tai arvopapereiden liikkeeseen laskemisen tai tarjouksen säännöt estävät Asiakasta käyttämästä etuosto-oikeuksia, jotka Asiakas on tietyn arvopaperin omistuksen perusteella saanut, Yhtiö saa myydä kyseiset etuosto-oikeudet.

B.1.10 Arvopaperitoimituksen parantamisesta annetun EU-asetuksen (EU) 909/2014 mukaan arvopaperikeskuksen tulee veloitaa osallistujiltaan tai hyvyttää osallistujilleen (arvopaperilaitokset) seuraamusmaksut, jos arvopaperikaupan selvitys viivästyy. Yhtiön arvopaperikeskukselta saamat seuraamusmaksut voidaan jakaa niille asiakkaille, joita asia koskee, sinä ajankohdalla ja sillä tavalla, jota Yhtiö pitää käytännössä mahdollisena ja tarkoituksenmukaisena, mm. ottaen huomioon asiakkaan edun, maksun suuruuden ja viivästykseen vaikutuksen Asiakkaaseen. Yrityksellä on oikeus ottaa huomioon toimituskulut, esim. korvausostoista, arvopaperilainoista tai aiemmista seuraamusmaksuista, joita Yhtiö ei ole edelleen veloittanut. Kuten kohdasta G.1 Maksut jne. ilmenee, Yhtiöllä on oikeus veloittaa asiakkaalta sellaiset palkkiot, jotka on veloitettu Yhtiöltä asiakkaan arvopaperikauppojen selvittämisen yhteydessä.

B.2 Suomalaiset rahoitusvälineet

B.2.1 Suomalaisella rahoitusvälineellä tarkoitetaan tässä kohdassa B.2 rahoitusvälineitä, joiden liikkeeseenlaskijan kotipaikka on Suomi ja jotka ovat sellaisen arvopaperikeskuksen, jolla on toimilupa harjoittaa toimintaa Suomessa, rekisteröimiä ja jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi Suomessa tai joilla käydään kauppaa suomalaisella kaupankäyntipaikalla. Suomalaisen rahoitusvälineiden osalta Yhtiön velvoitteisiin kuuluu – kohdasta B.1.6 johtuvien mahdollisten poikkeuksien – seuraavat toimenpiteet. Muiden rahoitusvälineiden osalta sovelletaan tämän sijaan mitä mainitaan kohdassa B.3 koskien ulkomaisia rahoitusvälineitä.

B.2.2 Osakkeiden osalta Yhtiön tehtäviin kuuluu

- osingonjaon vastaanottaminen. Mikäli Asiakkaalla on oikeus valita, maksetaanko osinko käteisenä vai muussa muodossa, Yhtiö saa valita osingon käteisenä, ellei Asiakas ole hyvissä ajoin antanut ohjetta toimia muutoin ja jos Yhtiö katsoo tällaisen muun ohjeen toteuttamisen olevan käytännössä mahdollista ja kohtuullista;

Suomen siviili liikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



- b) laskettaessa liikkeeseen osakkeita, joihin Asiakkaalla on etuosto-oikeus, tiedottaa Asiakkaalle aiheesta ja toteuttaa tähän liittyvät Asiakkaan ilmoittamat toimenpiteet. Ellei ohjeita toimia ole annettu viimeistään kolme pankkipäivää ennen merkintäoikeuden viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, Asiakkaan lukuun ja edellyttäen, että Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan edun kannalta, myydä merkintäoikeudet, joita ei ole hyödynnetty;
- c) jos kyseessä on rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan julkinen tarjous rahoitusvälineen ostamiseksi Asiakkaalta (lunastus/takaisinosto) tai jonkun muun ostotarjous, tiedottaa asiasta Asiakkaalle ja avustaa Asiakasta lunastuksessa, takaisinostossa tai hankinnassa. Jos muuta ohjetta ei ole annettu viimeistään kolme pankkipäivää ennen viimeistä toimenpidepäivää, Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, Asiakkaan lukuun ja edellyttäen, että Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen, ryhtyä ilmoituksessa mainittuihin toimenpiteisiin (ks. myös B.2.5). Vastaava pätee myös Asiakkaalle kohdistettuun julkiseen tarjoukseen rahoitusvälineen hankkimiseksi;
- d) rahastoanneissa yhtäältä tiedottaa Asiakkaalle tilanteesta, toisaalta lunastaa ne uudet osakkeet ja rahastotodistukset, joihin Asiakas on oikeutettu. Ellei ohjeita toimia muutoin ole annettu viimeistään kolme pankkipäivää ennen rahastotodistuksen viimeistä kaupankäyntipäivää, on Yhtiöllä oikeus, mutta ei velvollisuutta, ja edellyttäen, että Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen, myydä Asiakkaalle kuuluvat rahasto-osuustodistukset;
- e) arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen julkisten osakeyhtiöiden osakkeiden osalta ilmoittaa Asiakkaalle vaaditusta pakkolunastuksesta;
- f) arvo-osuusjärjestelmään liitettyjen julkisten osakeyhtiöiden osakkeiden osalta osakepääoman alentamisen, lunastuksen tai selvitystilan yhteydessä nostaa tai vastaanottaa pääomia tai muita eräntyneitä rahaeriä; sekä
- g) Asiakkaan toimeksiannosta hoitaa arvopaperikeskuksen hallintarekisteriin merkittyjen osakkeiden äänioikeusrekisteröinti Asiakkaan nimiin. Tämä kuitenkin edellyttää, että Yhtiö vastaanottaa toimeksiannon viimeistään viisi pankkipäivää ennen viimeistä osakasluetteloon merksemispäivää (ts. täsmäytyspäivää), mikä oikeuttaa osallistumaan yhtiökokoukseen ja mahdollistaa äänioikeusrekisteröinnin yleisen menettelyn mukaisesti. Mikäli säilytystili on kahden tai useamman henkilön yhteisomistuksessa eikä toimeksiannossa ole mainittu, kenen nimiin osakkeet tulee rekisteröidä, osakkeet rekisteröidään äänioikeutta varten sen henkilön nimiin, jonka Asiakas on maininnut ensimmäisenä Säilytystili-/tilisopimuksessa.

B.2.3 Erityisesti ruotsalaisten merkintäoptioiden osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin osakemerkinnän viimeisestä päivästä sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti toteuttamaan osakkeiden uusmerkinnän. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen kyseisten merkintäoptioiden viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, ja edellyttäen, että Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen, myydä käyttämättömät merkintäoptiot.

B.2.4 Osto-oikeuksien osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin viimeisen osto-oikeuspäivämäärän sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti huolehtimaan ostoilmoituksesta. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen osto-oikeuksien viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiön tulee – mikäli Yhtiö pitää sitä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta – myydä käyttämättömät osto-oikeudet.

B.2.5 Lunastusoikeuksien osalta Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle hyvissä ajoin viimeisen lunastusilmoituksen päivämäärän sekä Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti huolehtimaan lunastusilmoituksesta. Ellei muutoin ole sovittu viimeistään kolme pankkipäivää ennen lunastusoikeuksien viimeistä kaupankäyntipäivää, Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, Asiakkaan lukuun ja edellyttäen, että Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen, myydä käyttämättömät lunastusoikeudet.

B.2.6 Ulkomaisten osakkeiden suomalaisten talletustodistusten osalta Yhtiö sitoutuu suorittamaan vastaavat toimenpiteet kuin yllä on mainittu suomalaisten osakkeiden kohdalla, jos Yhtiö pitää tätä käytännössä mahdollisena ja sopivana mm. Asiakkaan edun kannalta.

B.2.7 Pääomamarkkinoilla kaupankäyntiä varten tarkoitettujen velkakirjojen ja muiden velkasitoumusten osalta Yhtiö sitoutuu

- a) nostamaan tai vastaanottamaan koron ja pääomamäärän tai muut sellaiset erät, jotka ovat lunastuksen, arvonnant tai irtisanomisen kautta eräntyneet maksettaviksi velkasitoumuksen vastaanottamisen jälkeen;
- b) erityisesti ruotsalaisten premio-obligaatioiden osalta nostamaan lisäksi arvontalistan mukaan arvonnassa voittaneen premio-obligaation voiton, joka on tapahtunut sen jälkeen, kun Yhtiö on vastaanottanut premio-obligaation, sekä ilmoittamaan Asiakkaalle vaihdosta ja avustamaan

- Asiakasta toivottuihin toimenpitein;
- c) erityisesti ruotsalaisten vaihtovelkakirjojen ja muiden vaihdettavien velkasitoumusten osalta Asiakkaan nimenomaisen toimeksiannon mukaisesti toteuttamaan vaihdon;
- d) erityisesti sellaisten ruotsalaisten velkakirjojen/velkasitoumuksien liikkeeseenlaskussa, joihin Asiakkaalla on etuoikeus, Asiakkaan erityisten ohjeiden mukaisesti merkitsemään tällaisia velkakirjoja/ velkasitoumuksia;
- e) jos kyseessä on Asiakkaalle kohdistettu rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan tai muun tahon julkinen tarjous rahoitusvälineen ostamiseksi, ja Yhtiö on saanut tästä tiedon kohdan B.1.3 mukaisesti, ilmoittamaan tästä Asiakkaalle sekä Asiakkaan erillisestä toimeksiannosta avustamaan tätä toivottuihin toimenpitein. Vastaava pätee Asiakkaaseen kohdistetuissa rahoitusvälineitä koskeissa julkisissa ostotarjouksissa; ja
- f) strukturoitujen tuotteiden osalta, jotka ovat velkakirjoja, nostaa korkoja, osinkoja ja pääomamäärät.

B.2.8 Sellaisten rahoitusvälineiden osalta, jotka eivät sisälly kohtiin B.2.1–B.2.7, kuten johdannaisinstrumentit (esim. optiot ja termiinit), sellaiset strukturoidut tuotteet, jotka eivät ole velkakirjoja, ja rahasto-osuudet, Yhtiön velvollisuuksiin sisältyy tarvittaessa osingon tai tuoton vastaanottaminen ja muiden sellaisten toimenpiteiden suorittaminen, joita Yhtiö arvioi käytännössä mahdollisiksi ja sopiviksi mm. Asiakkaan edun kannalta tai joita Yhtiö on ottanut hoitaakseen Asiakkaan kanssa tehdyn erillisen sopimuksen nojalla.

B.2.9 Rahasto-osuuksien osalta Yhtiö sijoittaa tuotonjaon uudelleen uusiin rahasto-osuuksiin tai tietyissä tapauksissa vastaanottaa osingon käteisenä. Yhtiö sitoutuu ilmoittamaan Asiakkaalle rahastojen luovutuksista, yhdistämisistä ja jakaantumista niiden rahastojen osalta, joiden osuuksia Asiakas omistaa, kun Yhtiö on saanut asiasta tiedon rahastoyhtiöltä.

B.3 Ulkomaiset rahoitusvälineet

B.3.1 Ne osakkeet ja velkasitoumukset, joihin ei sovelleta kohtaa B.2 ja jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla tai vastaavilla markkinoilla ETA-maiden ulkopuolella tai MTF-järjestelmässä, sisältyvät Yhtiön tehtävään – tämän osalta otetaan huomioon mahdolliset poikkeukset, joita voi aiheutua kohdassa B.1.6 mainitusta – ryhtyä samoihin toimenpiteisiin kuin vastaavien suomalaisten rahoitusvälineiden osalta, mikäli Yhtiö arvioi toimenpiteet käytännössä mahdollisiksi ja sopiviksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen. SRD II -yhtiöiden osakkeita koskeviin sitoumuksiin sovelletaan kohdassa B.5 mainittua.

B.3.2 Joidenkin arvopaperikeskuksen tai vastaavan ETA-alueen ulkopuolisen toimijan rekisteröimien ulkomaisten osakkeiden osalta Yhtiö ei sitoudu rekisteröimään äänioikeuksia ennen yhtiökokousta, ellei Yhtiö ole erikseen ilmoittanut tästä Asiakkaalle. Tämä tarkoittaa, että Asiakas ei voi äänestää yhtiökokouksessa, ellei Yhtiö ole ilmoittanut Asiakkaalle Yhtiön aikomuksesta avustaa äänioikeuksien rekisteröinnissä. Äänioikeuden rekisteröinnin edellytyksenä on, että Asiakas on noudattanut Yhtiön ohjeita ja mm. toimittanut äänestäjien rekisteröintiä varten tarvittavat asiakirjat ja tiedot. Asiakkaan osakkeenomistajan oikeuksiin voi liittyä myös muita rajoituksia, esim. rajoitus osallistua liikkeeseenlaskuihin tai muihin yhtiötapahtumiin ja saada niistä tietoa arvopaperikeskuksesta, tai vastaavasta tahosta ETA:n ulkopuolella, säilytysyhteisöstä tai muusta säilyttäjästä johtuvien rajoitusten vuoksi.

B.3.3 Muiden kuin edellisessä kohdassa mainittujen ulkomaisten rahoitusvälineiden osalta Yhtiön palvelut rajoittuvat ainoastaan niihin toimenpiteisiin, joita Yhtiö on ottanut vastaan Asiakkaalta erityisellä sopimuksella.

B.3.4 Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan oikeudet ulkomaisten rahoitusvälineiden suhteen voivat vaihdella riippuen sovellettavasta ulkomaisesta laista tai säännöksestä. Asiakas hyväksyy lisäksi sen, että Yhtiö voi, kun kyseessä on ulkomainen rahoitusväline, soveltaa toisenlaisia määräaikoja kuin sovelletaan siinä maassa, jossa toimenpiteet toteutetaan.

B.4 Suomalaiset ja ulkomaiset arvopaperit

Suomalaisten ja ulkomaisten arvopapereiden osalta Yhtiön hallinnointitoimintaan – mahdollisena poikkeuksena se, mitä kohdasta B.1.6 seuraa – kuuluu toteuttaa se, mitä Yhtiö on sitoutunut hoitamaan erityisessä Asiakkaan kanssa tehdystä sopimuksessa.

B.5 SRD II -yhtiöiden osakkeet

B.5.1 Yhtiö sitoutuu SRD II -yhtiön osakkeiden osalta a) viipymättä välittämään Asiakkaalle tiedot ja vahvistukset, jotka Yhtiö on saanut säilyttäjältä tai SRD II -yhtiöltä ja jotka SRD II -yhtiö on velvollinen antamaan osakkeenomistajilleen SRD II:n mukaisesti; b) Asiakkaan pyynnöstä viipymättä siirtämään Asiakkaan ohje SRD II -yhtiölle tai seuraavalle säilyttäjälle Asiakkaan oikeuksien käyttämisestä SRD II -yhtiön osakkeenomistajana tai muutoin helpottamaan SRD II:n mukaisten osakkeenomistajien oikeuksien käyttöä.

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



C. Säilytystiliin kytketyt tilit

C.1 Yleistä kytketyistä tileistä

Säilytystiliin on liitetty yksi tai useita tilejä. Ellei muuta sovita, säilytystiliin liitettyä tiliiä pidetään euroina. Yhtiöllä on oikeus tallettaa tilille varoja, jotka ovat ostotoimeksiantojen ennakkomaksuja tai korvauksia myyntitoimeksiannoista (tai vastaavista), säilytyksessä oleville arvopapereille suoritettavia osinkoja sekä varoja, joita Asiakas on muutoin luovuttanut Yhtiölle tai joita Yhtiö on ottanut vastaan Asiakkaan puolesta. Yhtiöllä on oikeus käyttää kuitausoikeutta ja myös oikeus veloittaa tililtä nostot, jotka Asiakas on antanut toimeksi tai hyväksynyt sekä kaikki maksut, kustannukset tai ennakkoerot, jotka liittyvät tiliin tai säilytystiliin. Yhtiöllä on myös oikeus veloittaa tililtä summat, jotka toisaalta vastaavat kuluja, kustannuksia ja palkkioita sellaisista tehtävistä, joita Yhtiö on suorittanut Asiakkaan puolesta ja jotka toisaalta ovat korvausta sellaisesta erääntyneestä maksamattomasta saatavasta, joka Yhtiöllä kulloinkin on Asiakkaalta.

C.2 Ulkomainen valuutta

Ulkomaisen valuutan määräiset maksut, jotka Yhtiö suorittaa tai ottaa vastaan Asiakkaan nimissä, muutetaan ennen veloitamista tai tilille siirtämistä euroiksi Yhtiön kulloinkin käyttämän kurssin mukaisesti. Tämä ei kuitenkaan koske tilejä, joita pidetään kyseisessä ulkomaisessa valuutassa.

C.3 Korko ym.

Laskettaessa säilytystiliin liitettyjen tilien varoja ja velkoja jokainen tili käsitellään erikseen. Tämä tarkoittaa, että yhdelle säilytystiliin liitettylle tilille voidaan maksaa korkoa samalla, kun toiselta tililtä veloitetaan korkoa. Tilillä oleville varoille maksetaan korkoa Yhtiön kulloinkin kyseessä olevalle tilityypille soveltaman korkokannan mukaan. Jos korkokantaa muutetaan Asiakkaan haitaksi ja kyse on Yhtiön vaikutusvallan piirissä olevista syistä, Yhtiö ilmoittaa muutoksesta viimeistään neljätoista (14) päivää ennen muutoksen voimaantuloa. Muutoin muutoksesta ilmoitetaan Asiakkaalle niin pian kuin se on mahdollista ennen muutoksen voimaantuloa.

Tilivelasta veloitetaan korkoa Yhtiön kulloinkin kyseessä olevalle tilityypille soveltaman korkokannan mukaan. Yhtiöllä on oikeus muuttaa korkoa Asiakkaan haitaksi vain, jos muutos perustuu korkopoliittiseen päätökseen, Yhtiön lainakustannusten muutokseen tai muihin kustannusten muutoksiin, joita Yhtiö ei kohtuudella voinut ennakoita säilytystili-/tilisopimuksen tekohetkellä. Yhtiö on velvollinen noudattamaan edellä olevia ehtoja myös Asiakkaan eduksi. Yhtiö ilmoittaa muutoksesta niin pian kuin se on mahdollista ennen muutoksen voimaantuloa.

Tiedot kulloinkin voimassa olevista korkokannoista ovat saatavilla Yhtiön verkkosivuilla tai suoraan Yhtiöltä.

Korko tilille talletetuille varoille lasketaan 30 vakiopäivälle kalenterikuukausittain käyttäen jakajana 360 päivää vuodessa. Talletuksille lasketaan korkoa siitä päivästä, jolloin Yhtiö on vastaanottanut talletettavat varat.

Tililtä nostettaville varoille lasketaan korkoa nostopäivää edeltävään kalenteripäivään saakka. Korko liitetään tilin pääomaan kunkin kalenterivuoden päättyessä.

Yhtiö perii tilille maksetusta korosta lähdeveron kulloinkin voimassa olevien lakien ja määräysten mukaisesti.

Korko tilillä olevalle velalle lasketaan 30 vakiopäivälle kalenterikuukausittain käyttäen jakajana 360 päivää vuodessa. Nostosta aiheutuvalle tilivelalle lasketaan korkoa nostopäivästä. Tilivelkaa pienentävä talletus huomioidaan koronlaskennassa siitä päivästä, jolloin Yhtiö on vastaanottanut talletettavat varat. Velkakorko liitetään tilin pääomaan kunkin kalenterikuukauden päättyessä.

Yhtiöllä on oikeus muuttaa koron laskentaperusteitaan. Muutoksesta ilmoitetaan Asiakkaalle viimeistään neljätoista (14) päivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Säilytystiliin liitettyjen tilien yhteenlasketut velat eivät koskaan saa ylittää säilytystiliin liitettyjen tilien yhteenlaskettuja varoja (tilinylitys). Tilinylitystilanteessa Yhtiöllä on oikeus ilman etukäteen annettavaa ilmoitusta periä tililtä tilinylityskorkoa ja tilinylitysmaksuja Yhtiön kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaan.

Säilytystiliin liitetystä luotosta sekä myönnetyn luottomäärän tai lainoitusarvon ylittävistä osasta velkaa peritään korkoa sekä vastaavasti ylilainoituskorkoa ja ylilainoitusmaksuja erillisen luottosopimuksen ehtojen ja/tai kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisesti.

C.4 Viivästyskorko

Yhtiöllä on oikeus periä viivästyskorkoa Asiakkaan viivästyneistä suorituksista erääntymispäivästä alkaen siihen asti, kunnes maksu tapahtuu, sillä korkokannalla, jota Yhtiö kulloinkin soveltaa. Rahoitusvälineillä käytävän kaupankäynnin osalta katso Yleiset ehdot kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla.

D. Luotot ja vakuudet

D.1 Luotto

Yhtiö voi myöntää asiakkaalle luottoa, mikäli Asiakas ei ole alaikäinen ja ellei säilytystili tai kytketty tili ole erityisen hallinnon alainen tai holhoojan valvonnassa. Luotto-oikeus koskee, ellei Yhtiö muuta ilmoita, summaa, joka vastaa kulloinkin voimassa olevaa säilytystilillä ja siihen kytketyillä tileillä olevien varojen lainoitusarvoa. Jos Asiakas on pantannut erillisen sopimuksen nojalla säilytystilillä olevia arvopapereita ja/tai varoja myös muita velvoitteita kuin Asiakkaan luottoa varten (esim. johdannaisinstrumenteilla käytävää kaupantekoa varten), nämä velvoitteet otetaan Yhtiön kulloinkin soveltamien periaatteiden mukaisesti huomioon luotto-oikeuden sisällöstä päätettäessä. Asiakkaan luotto on näiden ehtojen mukaisesti voimassa toistaiseksi, mutta Yhtiöllä on oikeus irtisanoa luotto maksettavaksi kahden kuukauden irtisanomisajalla. Säilytystili-/tilisopimuksen irtisanomisen yhteydessä kohdan G.13 ensimmäisen tai kolmannen kappaleen mukaisesti kuitenkin – mikäli Asiakas ei ole kuluttaja – luotto erääntyy maksettavaksi säilytystili-/tilisopimuksen päättymisajankohdana.

D.2 Lainoitusarvo ym.

Säilytystilillä ja kytketyillä tileillä olevien varojen lainoitusarvot lasketaan Yhtiön kulloinkin käyttämien sääntöjen mukaisesti. Yhtiöltä saa tietoa ajankohtaisista yhteenlasketusta lainoitusarvosta, ja ajankohtaisen lainoitusarvon kullekin säilytystilillä olevalle rahoitusvälineelle sekä lainoitusarvon ja saldon kytketyille tilille. Kytketyn tilin lainoitusarvo voi olla alhaisempi kuin talletusten. Jos valitaan esimerkiksi kytketty valuuttatili, tälle voidaan asettaa lainoitusarvo, joka on alhaisempi kuin 100 %.

Asiakas on itse velvollinen seuraamaan säilytystilin ja siihen liitettyjen tilien talletusten kulloistakin yhteistä lainoitusarvoa sekä huolehtimaan siitä, ettei vakuusvajetta (ylilainoitusta) koskaan synny, ts. asiakas on velvollinen huomioimaan myös muut velvoitteet, joiden vakuutena kyseiset varat ovat, ja velvollinen huolehtimaan, että luotto ei koskaan ylitä tai sen ei voida kohtuudella epäillä ylittävän varojen yhteistä lainoitusarvoa. Asiakas ei voi välttää vastuuta mahdollisesti syntyneen vakuusvajeen osalta sillä perusteella, ettei ole saanut Yhtiöltä tietoa säilytystiliin ja siihen liitettyjen tilien yhteisestä lainoitusarvosta tai syntyneestä vakuusvajeesta.

Mikäli vakuusvaje kuitenkin syntyy, Asiakas on velvollinen välittömästi ja ilman kehotusta suorittamaan Yhtiölle ylimenevän velkaerän tai asettamaan lisävakuuden niin, että vakuusvajetta ei enää ole. Ellei näin tehdä, koko kytketyillä tilillä oleva velka erääntyy välittömästi maksettavaksi. Mikäli Asiakas on kuluttaja, viimeksi mainitussa tapauksessa Yhtiöllä on oikeus myydä asetettuja vakuuksia sellaisessa laajuudessa, ettei käytetty luotto enää ylitä Asiakkaalle myönnetyn luoton määrää.

Mikäli Asiakkaan rahoitusvälinepositiot ovat aiheuttaneet vakuusvajeen, Yhtiö on oikeutettu purkamaan Asiakkaan position siinä laajuudessa kuin Yhtiö arvioi välttämättömäksi sen saavuttamiseksi, että vakuusvaje poistuu tai vakuusvajeen syntyminen estyy. Yhtiöllä on tällöin oikeus Asiakkaan lukuun ostaa ja asettaa optioita ja toimituskelpoisia sopimuksia sekä purkaa positioita ennenaikaisesti.

D.3 Pantti

Panttia koskevia määräyksiä on tämän kohdan D lisäksi myös Säilytystili-/tilisopimuksen kohdassa Panttaus. Pantin ja muihin panttiin liittyvien oikeuksien tuotot sisältyvät myös panttiin. Yhtiön toimivaltuudet pantinhaltijana pantattuun omaisuuteen eivät ole laajemmat kuin mitä näistä määräyksistä ilmenee. Pantti ei vastaa sellaisesta velasta, jonka Yhtiö on hankkinut tai tulee hankkimaan muulta kuin Asiakkaalta, mikäli mainittu velka ei liity Asiakkaan kaupankäyntiin rahoitusvälineillä tai ellei se ole syntynyt Asiakkaan tilin veloitamisesta.

D.4 Pantin realisointi

Mikäli Asiakas ei täytä Säilytystili-/tilisopimuksen mukaisesti tai Asiakkaan rahoitusvälineiden kaupankäynnin yhteydessä muuten syntyneitä velvoitteitaan Yhtiötä kohtaan, voi Yhtiö ottaa panttioikeuden käyttöönsä sopivaksi katsomallaan tavalla. Yhtiön tulee tällöin toimia huolellisesti ja – mikäli mahdollista ja mikäli Yhtiön arvion mukaan näin voidaan toimia vahingoittamatta Yhtiötä pantinhaltijana – ilmoitettava tästä etukäteen Asiakkaalle. Yhtiö saa päättää, missä järjestyksessä Asiakkaan asettamat vakuudet (pantit, takausitoumukset ym.) realisoidaan. Yhtiöllä on myös

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



oikeus määrätä, missä järjestyksessä Asiakkaan velvoitteet täytetään. Edellä mainitun toteuttamisessa voidaan pantatut arvopaperit myydä muualla kuin sillä toteuttamispaikalla, jossa arvopaperit on rekisteröity tai jossa ne ovat kaupankäynnin kohteena. Mikäli pantti muodostuu säilytystiliin kytketyn tilin talletuksesta, saa Yhtiö, ilmoittamatta asiasta etukäteen Asiakkaalle, välittömästi panna erääntyneen erän maksuun ja nostaa summan Asiakkaan tililtä. Asiakas valtuuttaa Yhtiön joko itse tai valitsemansa edustajan kautta toimimaan Asiakkaan puolesta pantin realisoinniseksi tai muuten Yhtiön oikeuksien valvomiseksi tai käyttämiseksi pantatun omaisuuden osalta. Samasta syystä saa Yhtiö avata erityisiä säilytystilejä ja/tai tilejä arvopaperikeskuksessa tai avata tilin jossakin muussa tilipohjaisessa järjestelmässä. Asiakas ei voi kumota valtuutusta panttioikeuden voimassaoloaikana.

D.5 Takaus ja takautuminen

Mikäli takaus on kirjattu Asiakkaan velvoitteiden puolesta Säilytystili-/tilisopimuksen mukaisesti, ovat seuraavat takaajan oikeudet voimassa. Jos Yhtiö on realisoinut takauksen perustuvan vakuusoikeuden, pantti on kyseisestä hetkestä alkaen takuuna takaajan takaisinperintävaatimuksille (regressivaatimus) Asiakasta kohtaan vain siinä määrin kuin takauksopimuksella ilmoitetaan. Tällainen oikeus on huonompisijainen Yhtiön panttioikeuteen nähden.

Mikäli pantti muodostaa takuun useamman takaajan takautumisvaatimuksille, on heillä oikeus panttiin kunkin osapuolen vaateiden suhteessa, elleivät he ole erikseen muuta sopineet.

Yhtiö saa, sikäli kun Yhtiö ei ole ottanut panttia käyttöön, luovuttaa pantin, joka ei Yhtiön arvion mukaan ole tarpeellinen Säilytystili-/tilisopimuksen mukaan erääntyneen saatavan maksuksi, ilman että takaajan vastuu tästä syystä vähenee.

D.6 Pantatun omaisuuden vallintavalta

Asiakas ei saa ilman Yhtiön etukäteen antamaa suostumusta pantata jollekin toiselle omaisuutta, joka on panttina Säilytystili-/tilisopimuksen ja sen määräysten mukaan. Sellainen panttaaminen on tehtävä Yhtiön ohjeiden mukaan. Mikäli panttaus tapahtuu ristiriidassa tämän määräyksen kanssa, Yhtiö voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen välittömästi ottamatta huomioon kohdassa G.13 mainittua irtisanomisaikaa.

Jos Asiakas on pantannut säilytystilille kirjatun arvopaperin tai varoja, jotka on talletettu säilytystiliin kytketyille tilille, jollekin toiselle, Yhtiö saa Asiakkaan vastustuksesta huolimatta luovuttaa/sirtää arvopaperit tai varat säilytystiliin kytketyiltä tililtä pantinhaltijalle tai toiselle pantinhaltijalle pantinhaltijan ohjeiden mukaisesti. Asiakkaalle tulee lähettää selonteko tällaisesta toiminnasta.

Asiakas ei saa muulla tavalla määrätä Säilytystili-/tilisopimuksessa pantiksi annetusta arvopaperista tai varoista ilman Yhtiön suostumusta.

E Arvopaperikauppa säilytystilillä sekä selvitys ja toimitus

E.1 Toimeksianto ja ehdot

Yhtiö toteuttaa Asiakkaan toimeksiannosta Asiakkaan lukuun rahoitusvälineiden ostoja ja myyntejä sekä muita toimeksiantoja, mukaan lukien selvitys ja toimitus, jotka koskevat rahoitusvälineillä käytävää kauppaa. Tällaisiin toimeksiantoihin sovelletaan mm. rahoitusinstrumenteilla käytävää kaupankäyntiä varten annettuja yleisiä ehtoja. Selvitys ja toimitus tarkoittaa arvopaperikaupan toteuttamista niin, että osapuolten keskinäiset velvoitteet kootaan ja raportoidaan ja arvopapereita ja/tai käteistä siirretään osapuolten välillä. Kaupan toteutumisen jälkeen ja edellytysten vallitessa Yhtiö rekisteröi nämä kaupat Asiakkaan säilytystilille ja säilytystiliin liitetyille tileille. Asiakas voi Yhtiön kanssa erikseen sovittuaan tehdä ostoja, myyntiä tai muita arvopaperikauppaan liittyviä liiketoimia toisen laitoksen kanssa Asiakkaan säilytystilille ja siihen liittyville tileille kirjattaviksi. Asiakkaan vastuulla on varmistaa, että selvitystä ja toimitusta koskevat toimeksiannot annetaan Yhtiölle hyvissä ajoin ja että Yhtiölle toimitetaan tarvittavat tiedot liiketoimesta ja että muut toimeksiannon suorittamisen edellytykset ovat olemassa. Kun Yhtiö on toteuttanut osto- tai myyntitoimeksiannon Asiakkaan toimeksiannosta, Yhtiö voi tehdä alustavan rekisteröinnin arvopapereita koskevasta liiketoimesta Asiakkaan säilytystilille tai tilille jo kaupan päättyessä. Lopullinen toimitus, jossa arvopaperit toimitetaan käteistä vastaan, tapahtuu kuitenkin jonkin ajan kuluttua, esim. kaksi päivää osakkeelle säännellyillä markkinoilla Suomessa. Asiakkaalle voidaan tällaisessa tapauksessa antaa mahdollisuus myydä alustavasti rekisteröityjä arvopapereita tai käyttää mahdollisesti rekisteröityjä likvidejä varoja ennen lopullista toimitusta. Yhtiöllä on kuitenkin aina oikeus rajoittaa Asiakkaan mahdollisuutta määrätä alustavasti rekisteröidyistä arvopapereista ja likvideistä varoista sekä olla sallimatta ostoa ja myyntiä ennen kuin alustavasti rekisteröityjen arvopapereiden varsinainen toimitus on suoritettu. Myyntitoimeksiannon antamisen yhteydessä Yhtiö saa vapaan määräysvallan toimeksiannon kohteena oleviin arvopapereihin.

Ostotoimeksiannon yhteydessä Asiakkaan tulee viimeistään selvityspäivän aamuna klo 08.00 pitää Yhtiön käytettävissä riittävästi varoja Asiakkaan hankkimien arvopaperien toimittamiseksi. Yhtiöllä on kuitenkin oikeus toimittaa Asiakkaan arvopapereita koskevat liiketoimet, vaikka Asiakas ei olisi pitänyt kyseisiä arvopapereita Yhtiön vapaassa määrättävissä tai varoja ei olisi ollut riittävästi käytettävissä. Arvopaperikaupan tehostamisesta annetulla EU:n asetuksella (EU) 909/2014 säänneltyjen arvopaperikauppojen osalta Yhtiöllä on joissakin tapauksissa velvollisuus suorittaa varsinainen toimitus (kokonaan tai osittain) tai maksaa käteiskorvaus, katso kohta E.11 alla.

Tarkempi sääntely Asiakkaan toimeksiannon toteuttamisesta ja toimittamisesta löytyy rahoitusvälineillä käytävää kaupankäyntiä varten annetuista yleisistä ehdoista ja soveltuvin osin muista Asiakkaan ja Yhtiön välisistä sopimuksista tai ehdoista. Asiakas on velvollinen korvaamaan Yhtiölle ne kulut, maksut tai velvoitteet, joita Yhtiölle voi syntyä Asiakkaan arvopaperikauppojen toteuttamisen, mukaan lukien toimittamisen, yhteydessä. Mikäli tilillä ei ole riittävästi varoja tehdyn ostotoimeksiannon suorittamiseen ja Yhtiö siittää huolimatta toimittaa tapahtuman yllä olevan kappaleen mukaisesti, on Yhtiöllä oikeus veloittaa tililtä asianmukainen ostosumma ja tilinylityskorko, joka on voimassa niiden säännösten nojalla, joita Yhtiö kulloinkin soveltaa yleisesti asianomaiseen tilityyppiin.

Kun Asiakas allekirjoittaa Säilytystili-/tilisopimuksen tai ottaa Yhtiön rahoitusvälineitä koskevat kaupankäyntipalvelut käyttöön, Asiakasta sitovat Yhtiön toimeksiannon toteuttamiseen sekä toimeksiannon yhdistämiseen ja jakamiseen kulloinkin voimassa olevat Toimintaperiaatteet ja ehdot koskien tietyllä rahoitusvälineellä käytävää kauppaa. Ehdoksi ymmärretään kulloinkin voimassa olevat (i) Yleiset ehdot rahoitusinstrumenteilla käytävää kauppaa varten, (ii) toimeksiantolomakkeessa olevat ehdot ja (iii) Yhtiön antamassa veloitussilmoituksessa/tapahtumaerittelyssä ilmoitetut ehdot. Voimassa olevat ehdot ja toimintaperiaatteet on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla. Asiakas on velvollinen tutustumaan näihin tietoihin.

Rahoitusvälineillä käytävään kauppaan sovelletaan myös Yhtiön, liikkeeseenlaskijan, toteuttamispaikan, keskusvastapuolen (CCP) tai arvopaperikeskuksen omaksumia sääntöjä. Nämä ehdot antaa asianmukainen instituutio, liikkeeseenlaskija, kaupapaikka, keskusvastapuoli (CCP) tai arvopaperikeskus. Asiakkaan pyynnöstä Yhtiö voi antaa Asiakkaalle tietoja siitä, missä tietoja on saatavilla. Asiakas on velvollinen tutustumaan kulloinkin voimassa oleviin ehtoihin ja sääntöihin ja noudattamaan niitä.

Selvitys ja toimitus tarkoittaa arvopaperikaupan loppuunsaattamista, kun osapuolten keskinäiset velvoitteet kootaan ja tuloutetaan ja arvopapereita ja/tai käteistä siirretään osapuolten välillä.

E.2 Arvopaperit ja kaupapaikka

Yhtiö pidättää oikeuden milloin tahansa määrätä siitä, mitkä arvopaperit kulloinkin voivat olla kaupankäynnin kohteena tämän sopimuksen mukaan. Jos asiakas on antanut jollekin toiselle valtuutuksen säilytystilille pääsyyn, Yhtiöllä on oikeus asettaa erityisiä rajoituksia sille, millä arvopapereilla tilillä voi käydä kauppaa. Tiedot niistä arvopapereista, jotka kulloinkin ovat kaupankäynnin kohteena, löytyvät Yhtiön verkkosivuilla.

Yhtiö pidättää oikeuden lisätä uusia arvopapereita tai keskeyttää kaupankäynnin määrättyillä arvopapereilla kaupankäyntijärjestelmän kautta ilmoittamatta asiasta erikseen Asiakkaalle. Jo tehty toimeksianto arvopaperista, jonka kaupankäynti on keskeytetty kaupankäyntijärjestelmässä, katsotaan peruutuksi, jolloin Yhtiö ei vastaa vahingoista, joita tällaisen päätöksen seurauksena voi Asiakkaalle aiheutua. Yhtiö saa, ellei muuta ole erikseen sovittu, määrätä, millä kaupapaikalla ja missä valuutassa Asiakkaan kaupat rahoitusvälineillä toteutetaan.

Yhtiö voi, jos Yhtiö katsoo sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi mm. Asiakkaan etu huomioon ottaen, päättää, millä kaupankäyntipaikalla ja missä kaupankäyntivaluutassa Asiakkaan arvopapereita säilytetään. Yhtiön on ilmoitettava tästä Asiakkaalle ennen toimenpiteisiin ryhtymistä.

E.3 Käytettävissä olevat varat

Voidakseen suorittaa toimeksiannon kaupankäyntijärjestelmässä täytyy tarvittavien arvopaperien ja/tai varojen tai luottomahdollisuuden olla olemassa säilytystilillä/tilillä toimeksiantoa tehtäessä sekä toimeksiannolle että kaupankäyntipalkkiolle. Yhtiö saa oman valintansa mukaan olla suorittamatta kokonaan tai osittain toimenpiteen, jos säilytystilillä ei ole tarvittavia arvopapereita ja/tai varoja tai luottoa toimenpidettä varten.

Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä on estetoimintoja, jotka pyrkivät edellä mainitun kaltaisten toimeksiantojen toteuttamisen estämiseen. Asiakasta kuitenkin sitoo toimeksianto, joka toteutuu huolimatta siitä, ettei tilillä ole katetta tai toimeksiannon kohteena olevat arvopaperit eivät ole säilytystilillä.

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



E.4 Toimeksiannon tekeminen

Yhtiön hyväksyttyä Asiakkaan tiliasiakkaaksi arvopaperin osto- tai myyntitoimeksianto voidaan tehdä kahdella vaihtoehdoisella tavalla:

- antamalla toimeksianto Yhtiön kaupankäyntijärjestelmän kautta.
Toimeksianto voidaan antaa kaupankäyntijärjestelmän kautta Yhtiön kulloinkin tarjoamalla menetelmällä. Asiakas vakuuttaa, että hänellä on tarvittavat taidot kaupankäyntiä varten kussakin kaupantekojärjestelmässä. Yhtiö perii maksuja (kuten kaupankäyntipalkkioita) Yhtiölle niiden ehtojen mukaisesti, joita Yhtiö kulloinkin soveltaa.
- soittamalla Yhtiöön ja säilytystili-/tilinumeron antamisen jälkeen suullisesti antamalla osto- tai myyntitoimeksiannon. Yhtiö veloittaa normaalisti puhelimitse toteutetuista kaupoista enemmän kuin kaupankäyntijärjestelmän kautta tehdyistä kaupoista. Puhelinpalvelu koskee vain toimeksiantojen vastaanottamista eikä sisällä tiedotusta tai sijoitusneuvontaa.

Käyttämällä jompaakumpaa näistä kahdesta menetelmästä Asiakas antaa Yhtiölle tehtäväksi toteuttaa osto- tai myyntitoimeksiantoja. Suoritettua kaupasta Asiakas saa vahvistuksen. Asiakkaalla on oikeus käyttää kaupankäyntijärjestelmää vain omia kauppiaan varten. Asiakas sitoutuu olemaan tekemättä osto- tai myyntitoimeksiantoja muulla tavalla.

Annettu toimeksianto on voimassa yhden kauppapäivän ajan, ellei Asiakas muuta ilmoita. Siten toimeksianto, joka annetaan kauppapaikan aukioloaikana, on voimassa kauppapaikan sulkemiseen asti samana päivänä. Kauppapaikan sulkemisen jälkeen jätetty toimeksianto on voimassa seuraavan päivän sulkemisaikaan asti.

Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä tai joidenkin kauppapaikkojen järjestelmissä saattaa olla Asiakkaan jättämiä toimeksiantoja koskevia kurssi- ja määrärajoituksia. Rajoitukset voivat aiheuttaa sen, ettei toimeksiantoa hyväksytä, jos toimeksiannossa annettu kurssi poikkeaa liikaa voimassa olevista kurseista tai jos arvopaperimäärä on liian suuri. Tarkempaa tietoa edellä mainituista kulloinkin voimassa olevista rajoituksista saa Yhtiön verkkosivuilta. Asiakas on velvollinen tutustumaan näihin tietoihin.

Asiakas ei saa toimeksiantoa antaessaan toimia vastoin voimassa olevaa lakia tai muita säädöksiä tai muuten rikkoo hyvää arvopaperimarkkinatapaa. Asiakas ei saa missään tapauksessa antaa sellaista osto- tai myyntitoimeksiantoa, joka voi johtaa Asiakkaan muun toimeksiannon toteutumiseen tai – jollei tarjousta ole jätetty asialliseksi katsottavassa tarkoituksessa – Asiakkaan lähipiiriin kuuluvan fyysisen tai juridisen henkilön antaman osto- tai myyntitilauksen toteutumiseen.

E.5 Rahastotoimeksiannon suorittaminen

Rahasto-osuuksien ostaminen tapahtuu Asiakkaan kulloinkin antaman sijoitussuunnitelman tai Asiakkaan antaman erityisen ostotoimeksiannon mukaisesti tai siten kuin muutoin on erityisesti sovittu. Asiakas voi milloin tahansa muuttaa sijoitussuunnitelmaansa. Rahasto-osuuksien ostaminen tai myynti tapahtuu niin pian kuin käytännössä on mahdollista siitä, kun kokonainen sijoitussuunnitelma tai osto- tai myyntitoimeksianto on annettu.

E.6 Ohjelmistot

Jos Asiakkaalle tarjotaan Nordnetin kaupankäyntiohjelmisto, seuraava soveltuu. Asiakkaalle annetaan oikeus käyttää omaan käyttöönsä kaupankäyntiohjelmistoa. Käyttöoikeus ei ole siirrettävissä eikä se ole eksklusiivinen. Asiakas ei saa kopioida, muunnella tai muulla tavalla käyttää ohjelmistoa muuhun tarkoitukseen kuin kaupankäyntiin Yhtiön kaupankäyntijärjestelmässä. Asiakas ei saa muuttaa tai muokata tai muulla tavalla tehdä muutoksia ohjelmistoon. Asiakas ei myöskään saa sallia tai mahdollistaa kenenkään muun toimivan ohjelmiston suhteen sellaisella tavalla. Asiakas ei saa luovuttaa lisenssoikeuksiaan, antaa vuokralle tai muulla tavalla määrätä ohjelmistosta tai käyttää ohjelmistoa muulla tavoin kuin mitä mainitaan näissä Yleisissä ehdoissa tai pakottavassa lainsäädännössä.

Asiakas asentaa ohjelmiston Yhtiön kulloinkin antamien ohjeiden mukaisesti. Asiakkaan tulee välittömästi tiedottaa Yhtiölle ohjelmistossa ilmenevistä vioista. Jos ohjelmisto on virheellinen, Yhtiöllä on oikeus oman valintansa mukaan toimittaa uusi kappale (sisältää uuden version) tai, jos virhe on ohjelmistossa sellaisenaan eikä vain yksittäisessä kappaleessa ja uuden ohjelmiston toimittaminen olisi kohtuuton suuri rasite Yhtiölle, irtisanoa ohjelmistoa koskeva sopimus päättyään välittömästi. Ellei Yhtiö toimita uutta kappaletta tai versiota ohjelmistosta, jonka Asiakas kohtuudella voi hyväksyä, voi Asiakas irtisanoa tämän sopimuksen päättyään välittömästi. Asiakas sitoutuu välittömästi asentamaan uuden kappaleen tai version Yhtiön toimittamasta ohjelmistosta.

Yhtiö ei ole velvollinen korvaamaan Asiakkaalle missään tilanteessa ohjelmiston virheellisyydestä johtuvaa menetystä (kuten tietojen katoaminen, puuttuva pääsy kauppapalveluun tai viruksen aiheuttama vahinko). Asiakkaan tulee

tätä ohjelmistoa käyttäessään huolehtia kattavan viruksentorjuntaohjelman asentamisesta ja aktivoimisesta Asiakkaan tietokoneeseen. Mikäli Asiakas rikkoo tätä ehtoa, Asiakas on itse vastuussa ehtojen noudattamisella vältettävissä olevasta vahingosta. Yhtiö ei myöskään vastaa viruksen aiheuttamasta viasta tai vahingosta. Ohjelmiston käyttöä säätelevät näiden Yleisten ehtojen lisäksi tarvittaessa ohjelmistoa koskevat erityiset käyttöehdot.

E.7 Sulkemispäivän optiot – toimituskelpoiset sopimukset

Asiakkaan tulee viimeistään neljä (4) tuntia ennen kaupankäynnin päättymistä antaa Yhtiölle ohjeet siitä, miten toimituskelpoisiin sopimuksiin liittyvät positiot suljetaan, jos asiakkaalla ei ole varoja ostoon tai jos kyseisiä sijoitusvälineitä ei ole säilytystilillä. Mikäli edellä mainittuja ohjeita ei ole annettu Yhtiölle, Asiakkaan tulee hyväksyä se, että Yhtiö voi sulkea position.

E.8 Tietopalvelut

Kurssitiedot ja muut tiedot ovat saatavissa sisäänkirjautumalla Yhtiön verkkosivuille. Tiedot perustuvat ulkopuolisten sisällöntoimittajien tarjoamiin tietoihin. Kurssitiedot ja muut kolmannen osapuolen tarjoamat tiedot ovat ainoastaan Asiakkaan omaan käyttöön. Tietojen edelleen jakaminen ei ole sallittua. Yhtiö ei vastaa tietojen paikkaansa pitävyydestä tai annetuissa tiedoissa mahdollisesti olevien puutteiden tai virheiden aiheuttamista vahingoista. Yhtiöllä on oikeus milloin tahansa lopettaa tietojen tarjoaminen kokonaan tai osittain taikka muuttaa tietojen sisältöä tai koostumusta ilman etukäteen annettavaa ilmoitusta.

Noteeratun rahasto-osuuden arvo noudattaa kurssin kehitystä markkinoilla. Asiakkaalle kaupankäynnin yhteydessä annettava kurssi on alustava ja voi siten muuttua ennen lopullista vahvistusta. Tieto- ja analyysimateriaalia saa käyttää vain henkilökohtaiseen käyttöön eikä sitä saa kopioida, jakaa edelleen tai käyttää muokattuna tai muokkaamattomana ilman Yhtiön suostumusta.

E.9 Oikeus sulkea palvelu asiakkaalta

Yhtiöllä on oikeus välittömästi ja Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta sulkea Asiakkaan oikeus tehdä elektronisia toimeksiantoja ja/tai oikeus saada sellainen tieto, jonka Yhtiö tarjoaa elektronisesti tämän sopimuksen mukaan, jos

- Yhtiö epäilee Asiakkaan käyttävän palvelua sisäpiiririkoksia tai markkinamanipulaatiota koskevan voimassa olevan lainsäädännön määräysten vastaisesti tai joka muutoin on sovellettavien markkinasääntöjen tai hyvän markkinatavan vastainen tai jos Yhtiö havaitsee siihen olevan muita perusteltuja syitä;
- Yhtiö katsoo tämän olevan välttämätöntä Asiakkaan, muiden asiakkaiden, Yhtiön tai kolmansien osapuolten edun suojelemiseksi; tai
- Yhtiöllä on syytä epäillä, että Asiakas laiminlyö tai tulee laiminlyömään tässä sopimuksessa tai muissa Yhtiön antamissa ohjeissa esitettyjä sähköisiä palveluja koskevia määräyksiä.

Palvelun sulkeminen edellisten kappaleiden mukaisesti voi rajoittaa tietynlaisiin toimeksiantoihin, kuten joihinkin arvopapereihin tai tiettyihin toimenpiteisiin, tiettyyn sähköiseen mediaan tai määrätynlaisiin tietoihin. Palvelun sulkeminen kohdan b) perusteella voi koskea yleisesti kaikkia asiakkaita tai vain tiettyjä asiakkaita.

Mikäli Yhtiö on sulkenut Asiakkaan palvelun kohdassa E.9 mainitulla tavalla, Asiakkaan tulee saada mahdollisimman pian tieto tästä.

Se, mitä tässä kohdassa on mainittu oikeudesta palvelun sulkemiseen, koskee myös Yhtiön oikeutta olla suorittamatta Asiakkaan antamaa toimeksiantoa. Jos Yhtiö noudattaa normaalia huolellisuutta, Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tai muulle taholle palvelun sulkemisesta tai tässä kohdassa edellä kuvatuista toimeksiantojen suorittamatta jättämisestä aiheutuvista vahingoista. Yhtiö ei myöskään vastaa välillisistä vahingoista, ellei välillinen vahinko aiheudu törkeästä huolimattomuudesta.

Vastuunrajoitus ei myöskään koske kuluttajille aiheutuneita välillisiä vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet Yhtiön huolimattomuudesta. Sen lisäksi, mitä tästä kohdasta ilmenee, Yhtiöllä on oikeus tietyissä tapauksissa sulkea Asiakkaan käyttäjidentiteetti kohdan G.2 mukaisesti.

E.10 Maksujen laskenta ja veloitus

Siinä tapauksessa, että joku osapuolista asetettaisiin konkurssiin tai Asiakkaan kohdalla päätettäisiin velkajärjestelystä tai yrityssaneerauksesta, kaikki rahoitusvälineiden kaupankäyntiin liittyvät avoimina olevat maksut ja velvoitteet osapuolten välillä tulee laskea loppulaskelmassa sinä päivämääränä, jona tämä tapahtuu. Laskennan tuloksena saatu maksusumma lankeaa heti maksettavaksi.

E.11 Korvaava osto jne.

Tapauksissa, joissa arvopaperikauppaa ei voida toimittaa kokonaisuudessaan, Yhtiö voi tehdä korvaavia ostoja, realisoida arvopaperikaupan toimitettavissa

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



olevan osan tai maksaa rahakorvausta.

Tapauksissa, joissa arvopaperikauppaa ei voida toteuttaa ja toimittaa kokonaisuudessaan, toteutetaan ja toimitetaan arvopaperikaupan se osa, joka voidaan toteuttaa osittaisella toimituksella. Arvopapereiden toimitusvelvollisen katsotaan näissä tapauksissa osittain täyttäneen arvopaperikaupan tai toimitusvelvollisuutensa toimitetuilla arvopapereilla. Jäljelle jäävä osa arvopaperitransaktiosta toteutetaan (i) korvaavilla ostoilla ja rahakorvauksilla ja siltä osin kuin se liittyy arvopaperitransaktioon, jota sääntelee EU:n asetus (EU) 909/2014 arvopaperikaupan parantamisesta, kyseisen ja muiden sovellettavien säännösten mukaisesti, ja (ii) muutoin rahoitusvälineillä käytävää kauppaa varten annetuissa yleisissä ehdoissa tai osapuolten kesken sovitulla tavalla tai arvopaperikeskuksen, keskusvastapuolen (CCP) tai toteutuspaikan säännösten tai markkinakäytännön mukaisesti.

F. Verot ym.

F.1 Yleistä

Asiakas vastaa veroista ja muista maksuista, joita Suomen tai muun maan lakien, Suomen tai muun maan viranomaisten määräysten tai päätösten, valtioiden välisten sopimusten tai Yhtiön ja Ruotsin tai muun maan viranomaisen välisten sopimusten mukaan on suoritettava säilytystilillä säilytettävistä arvopapereista. Näitä ovat esimerkiksi ennakkoverot, ulkomaiset lähdeverot ja osinkoihin liittyvä vero.

F.2 Veroihin liittyvät toimenpiteet

Yhtiö voi Suomen tai muun maan lakien, Suomen tai muun maan viranomaisten määräysten tai päätösten, valtioiden välisten sopimusten tai Yhtiön ja Suomen tai muun maan viranomaisen välisten sopimusten perusteella olla velvollinen suorittamaan Asiakkaan lukuun veroihin ja muihin maksuihin perustuvia toimenpiteitä Asiakkaan arvopapereiden osingon/koron/myynnin/omistuksen osalta. Asiakas on velvollinen toimittamaan sellaiset tiedot, joihin sisältyy sellaiset allekirjoitetut asiakirjat, joita Yhtiö pitää tarpeellisina edellä mainitun velvollisuuden täyttämiseksi.

Mikäli Yhtiö on tämän kohdan mukaisen velvollisuuden seurauksena maksanut veroa Asiakkaan puolesta, Yhtiö on oikeutettu veloittamaan vastaavan summan tililtä kohdan C.1 mukaisesti.

F.3 Veron alentaminen tai verojen palautus

Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, Asiakkaan erillisestä toimeksiannosta, siinä tapauksessa, että Yhtiö arvioi sen käytännössä mahdolliseksi ja sopivaksi esim. Asiakkaan edun kannalta, ja mikäli siihen on olemassa oikeus, pyrkii myötävaikuttamaan veron alentamiseen tai palauttamiseen sekä saatavan perimiseen veroviranomaiselta. Yhtiö saa tässä yhteydessä allekirjoittaa asiakapareita Asiakkaan puolesta ja antaa tietoja Asiakkaasta ja Asiakkaan arvopapereista vaadittavassa määrin.

G. Muut ehdot

G.1 Maksut ym.

Yhtiö perii tämän sopimuksen mukaisista säilytys- ja muista palveluista maksuja siten kuin Yhtiö on ilmoittanut Asiakkaalle säilytystilin avaamisen yhteydessä tai siten kuin jäljempänä kohdassa G.15 määrätään. Palveluiden hinta käy ilmi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta. Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö voi periä lisämaksuja myös muista kolmannen tahon Yhtiöltä veloittamista kustannuksista liittyen Asiakkaan arvopaperikauppoihin, selvitykseen tai säilytykseen liittyvistä kustannuksista tai sellaisiin toimenpiteisiin liittyviä maksuja, joihin Yhtiöllä on oikeus ryhtyä tämän sopimuksen mukaisesti. Tiedot kulloinkin voimassa olevista palkkioista ja maksuista on saatavana Yhtiön verkkosivuilta tai puhelimitse.

Luotosta veloitettavat maksut ja palkkiot ilmoitetaan erillisessä luottosopimuksessa ja/tai kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa. Asiakas hyväksyy sen, että hinnaston muutoksista tiedotetaan Asiakkaalle ainoastaan Yhtiön verkkosivuilta sisäänjäätymisen jälkeen.

Asiakkaan tulee korvata Yhtiölle toimeksiantoihin liittyvät kustannukset ja maksut tämän sopimuksen mukaisesti sekä kustannukset ja maksut, jotka aiheutuvat Yhtiön Asiakkaalta olevien saatavien valvomisesta ja perimisestä. Maksut, kulut ja kustannukset veloitetaan säilytystiliin liitettyä tiliä eurossa, ellei Yhtiö ole muuta ilmoittanut.

G.2 Kirjautuminen ja turvallisuus

Siinä yhteydessä, kun Asiakas solmii sopimuksen Yhtiön kanssa, Asiakkaalle rekisteröidään käyttäjäidentiteetti. Tämä on tarpeellista, jotta Asiakas voi käyttää Yhtiön palveluita. Käyttäjäidentiteetti on suojattava sellaisella tietoturvaratkaisulla kuin Yritys tarjoaa Asiakkaan tunnistamistietojen osalta, esim. salasana tai pankkitunnus. Kun identiteetti on vahvistettu tällaisella tietoturvaratkaisulla, käyttäjän voidaan olettaa olevan oikeutettu käyttämään

Yhtiön palveluita Asiakkaan nimissä, mikä tarkoittaa sitä, että kaikki tahdonilmaisut ja ohjeet, joita silloin annetaan, sitovat Asiakasta.

Yhtiöllä on oikeus milloin tahansa lukita käyttäjäidentiteetti tai käyttäjäidentiteettiin liittyvä suojausratkaisu, jos Yhtiöllä on syytä olettaa, että:

- Asiakas jättää noudattamatta Yhtiön kanssa tekemänsä sopimuksen ehtoja;
- Asiakas toimii tavalla, joka voi aiheuttaa vahinkoa Yhtiölle tai muulle taholle;
- tapahtuu käyttäjäidentiteetin luvaton käyttö; tai
- käyttäjäidentiteettiin liittyy toistuvia epäonnistuneita kirjautumisyrittäksiä.

Jos yritys lukitsee käyttäjäidentiteetin tai käyttäjäidentiteettiin liittyvän tietoturvaratkaisun, tarkoittaa tämä sitä, että Asiakas ei enää pääse käyttämään palveluja, joihin kyseinen estotoiminto liittyy. Asiakkaalle on ilmoitettava lukituksesta mahdollisimman pian sen toteuttamisen jälkeen. Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tästä aiheutuvasta vahingosta.

Asiakkaan on ryhdyttävä kaikkiin kohtuullisiin toimenpiteisiin tietoturvaratkaisun suojaamiseksi ja sen varmistamiseksi, että luvattonta käyttöä ei tapahdu.

Asiakas saa käyttää tietoturvaratkaisua vain henkilökohtaisesti, ja se on säilytettävä ja sitä on valvottava riittävän turvallisella tavalla.

Jos henkilökohtaista koodia käytetään tietoturvaratkaisun yhteydessä, Asiakas sitoutuu:

- olemaan paljastamatta koodia toiselle;
- olla merkitsemättä koodia muistiin yhdessä turvallisuusratkaisun kanssa;
- koodin muistiin merkitsemisen yhteydessä olla ilmaisematta koodin ominaisuutta tai sen yhteyttä turvallisuusratkaisuun; ja
- muuttamaan koodia, jos voidaan epäillä, että joku toinen on luvattomasti saanut tiedon koodista.

Jos tietoturvaratkaisu on mobiililaitteessa, on käytettävä laitteeseen liittyviä turvajärjestelyjä, kuten puhelimen lukituskoodia. Jos asiakas haluaa käyttää biometrisiä ominaisuuksia tietoturvaratkaisuun (esim. sormenjälkitunnistin), vain Asiakkaan omia biometrisiä tunnisteita voidaan käyttää.

Jos Asiakas saa tietää, että tietoturvaratkaisua käytetään tai todennäköisesti tullaan käyttämään luvattomasti, tulee tästä ilmoittaa Yhtiölle viipymättä.

G.3 Tiedoksianto ym.

Tiedoksiannot Yhtiöltä

Tiedoksiannot Asiakkaalle toimitetaan sähköpostitse Asiakkaan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai muulla sähköisellä viestintätavalla (kuten Yhtiön viestikeskuksen kautta), kun Yhtiö arvioi tämän sopivaksi. Ei-ammattimainen asiakas voi pyytää sellaisia tietoja, jotka Yhtiön on annettava sovellettavan sääntelyn mukaan, esim. tiedot Yhtiöstä ja sen palveluista sekä palveluihin liittyvistä kuluista, toimitetaan maksutta myös paperilla.

Tapauksissa, joissa Yhtiö toimittaa Asiakkaalle tietoja paperimuodossa, voidaan tämä tehdä tavallisella kirjeellä tai kirjatulla kirjeellä Asiakkaan väestötietojärjestelmään (tai vastaavaan) merkittyyn osoitteeseen tai – ellei tämä ole mahdollista – siihen osoitteeseen, jonka Asiakas on muutoin ilmoittanut Yhtiölle. Asiakas ja Yhtiö voivat myös sopia tiedoksiantojen lähettämisestä muuhun osoitteeseen.

Yhtiön lähettämä tiedoksianto kirjattuna kirjeenä tai tavallisena kirjeenä katsotaan saapuneeksi Asiakkaalle viimeistään viidentenä pankkipäivänä lähettämisestä, jos kirje on lähetetty edellä mainittuun postiosoitteeseen. Tiedoksianto, joka on lähetetty sähköpostin, faksin, S.W.I.F.T.-järjestelmän, internetin tai muun sähköisen viestintävälineen kautta katsotaan Asiakkaan vastaanottamaksi lähetyshetkellä, jos viesti lähetetään Asiakkaan ilmoittamaan numeroon tai sähköiseen osoitteeseen taikka Yhtiön viestikeskuksen kautta. Jos tällainen viesti saapuu Asiakkaalle ajankohtana, joka ei ole Suomessa Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa, Asiakkaan katsotaan vastaanottaneen viestin seuraavan pankkipäivän alkaessa.

Tiedonannot Yhtiölle

Asiakas voi lähettää tiedoksiantoja Yhtiölle tämän viestikeskuksen kautta tai kirjeitse. Yhtiölle lähetetyt kirjeet tulee lähettää Yhtiön verkkosivuilta ilmoitettuun osoitteeseen, ellei Yhtiö ole pyytänyt vastausta lähetettäväksi muuhun osoitteeseen. Asiakas voi lähettää Yhtiölle tiedoksiantoja sähköpostitse ainoastaan jos tästä on sovittu erikseen Yhtiön kanssa. Asiakkaan tiedoksiannon katsotaan saapuneen Yhtiölle sinä pankkipäivänä, jona viesti on lähetetty Yhtiön viestikeskuksen kautta tai jona postitse toimitettu tiedoksianto on saapunut mainittuun osoitteeseen. Jos Yhtiö on saanut viestin viestikeskuksen kautta ajankohtana, joka ei ole Yhtiön tavanomaista toimistoaikaa Suomessa, Yhtiön katsotaan saaneen viestin seuraavana pankkipäivänä. Muussakin tapauksessa Yhtiön katsotaan saaneen Asiakkaan viestin, jos Asiakas voi osoittaa, että viesti on lähetetty asianmukaisesti. Tällöin Yhtiön katsotaan saaneen viestin sinä pankkipäivänä, jona Asiakas voi osoittaa, että Yhtiön olisi pitänyt saada se.

Suomen sivuliikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



Toimeksiantoja voi antaa ainoastaan kohdan E.4 mukaisesti. Rahoitusvälineillä käytävään kauppaan sovelletaan myös Yleisiä ehtoja kaupankäynnille rahoitusinstrumenteilla.

Reklamaatioita ja sellaisten toimeksiantojen peruutusta, jotka kuluttaja on antanut Yhtiön suorittaman luokittelun mukaisesti ei-ammattimaisena asiakkaana sovellettavan lainsäädännön mukaisesti, koskevat tiedoksiannot katsotaan vastaanotetuiksi, jos Asiakas voi osoittaa, että tiedoksianto on lähetetty asianmukaisesti, vaikka se on myöhästynyt, turmeltunut tai jäänyt saapumatta perille. Mikäli Asiakkaalla on kuitenkin syytä olettaa, ettei Yhtiö ole saanut tiedoksiantoa tai että se on turmeltunut, tämän on lähetettävä tiedoksianto uudelleen.

G.4 Henkilötietojen käsittely ja tietojen luovuttaminen kolmannelle osapuolelle

Henkilötietojen käsittely

Nordnet käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, jotka on saatu hakemuksesta ja sopimuksesta tai jotka on muutoin rekisteröity kyseessä olevien tuotteiden ja palveluiden hallinnoinnin yhteydessä. Käsitteilyn tarkoituksena on kerätä, tarkistaa ja tallentaa henkilötietoja ennen sopimuksen tekemistä sekä dokumentoida, hallinnoida ja täyttää solmittuja sopimuksia. Lisäksi tietoja voidaan käsitellä oikeudellisten velvoitteiden täyttämiseksi, markkinointi-, liiketoiminta- ja asiakasanalyysien tekemiseksi (mukaan lukien profilointi), markkinointitoimenpiteisiin sekä tarjottavien palveluiden ja tuotteiden parantamiseen, kehittämiseen ja asiakkaille mukauttamiseen. Henkilötietoja voidaan käsitellä sovellettavan lain mukaisesti myös muihin tarkoituksiin kuin mihin ne on kerätty. Jos asiakas on kieltänyt suoramarkkinoinnin, hänen tietojään ei käsitellä suoramarkkinointitarkoituksissa. Kattavat tiedot henkilötietojen käsittelystä ja rekisteröityjen oikeuksista on saatavilla osoitteessa www.nordnet.fi/henkilotiedot.

Asiakkaan velvollisuus antaa tietoja muille

Yhtiöllä on oikeus pyytää, että Asiakas antaa sellaiset tiedot, jotka Yhtiön arvion mukaan ovat välttämättömiä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetun lain (444/2017) mukaisen riittävän asiakkaan tunnistamisen ja tuntemisen saavuttamiseksi. Tiedot on toimitettava siinä määrääjässä, jonka Yhtiö päättää.

Asiakkaan tulee Yhtiön pyynnöstä antaa myös muita tietoja, mukaan lukien kirjallisia asiakirjoja, jotka Yhtiö katsoo tarpeelliseksi täyttääkseen seuraavista seikoista johtuvat Yhtiön velvoitteet:

- tämä sopimus tai sopimus säilyttäjänä toimivan kolmannen osapuolen kanssa;
- Suomen laki tai soveltuva ulkomaan laki mukaan lukien sovellettavat EU-säädökset, Suomen/ulkomaan viranomaisen määräys tai päätös sekä yleiset oikeusperiaatteet;
- valtioiden välinen sopimus ja/tai Yhtiön sopimus suomalaisen/ulkomaisen viranomaisen kanssa
- kaupankäyntiä koskevat säännöt, toteutuspaikan säännökset, arvopaperikeskuksen tai keskusvastapuolen (CCP) kaupankäyntisäännöt;
- sopimus/ehdot koskien tiettyjä rahoitusvälineitä

Tällaiset tiedot voivat yhdessä asiakirjojen kanssa koskea myös Asiakkaan taustalla olevaa asiakasta, jos Asiakkaan toimeksiannossa Yhtiölle oli kyse toimeksiannosta asiakkaan lukuun.

Asiakas ymmärtää, että Yhtiö voi olla velvollinen antamaan muulle taholle (mukaan lukien, mutta ei yksinomaan, toiselle laitokselle, jonka kanssa Yhtiö on tehnyt sopimuksen) antamaan tietoja Asiakkaan tilanteesta (tai Asiakkaan asiakkaasta tilanteesta) näihin yleisiin ehtoihin liittyvien toimeksiantojen vuoksi. Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö voi antaa Asiakkaan tietoja muille suomalaisille tai ulkomaisille sijoituspalveluyrityksille, talletuspankeille, clearing-organisaatioille tai vastaaville tahoille Asiakkaan toimeksiannon käsittelyn mahdollistamiseksi tai helpottamiseksi.

Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiö antaa Asiakasta koskevia tietoja informaatiopalvelujen toimittajille mahdollistaakseen mm. arvopaperimarkkinoita koskevien uutistietojen toimittamisen Asiakkaalle internetin välityksellä sekä sähköistä markkinointia varten.

G.5 Tallentaminen ja teknisten järjestelmien valvonta

Asiakas on tietoinen siitä, että Yhtiö tallentaa ja säilyttää Yhtiön ja Asiakkaan väliset puhelineläkeskustelut ja muun sähköisen viestinnän, joiden voidaan olettaa johtavan toimeksiantoon, esimerkiksi Asiakkaan antaessa Yhtiölle kauppia koskevia toimeksiantoja tai Asiakkaan säilytystiliä ja säilytystiliin liitettyjä tilejä koskevia ohjeita. Kopiot tallennetuista puhelista ja säilytettävistä sähköisistä viesteistä Asiakkaan kanssa ovat saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajaksi. Asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada tietoja tallennetuista puhelista

ja säilytetyistä sähköisistä viesteistä. Jos Asiakkaan pyyntö on selvästi perusteeton tai kohtuuton, Yhtiö voi joko veloittaa kohtuullisen maksun, joka kattaa tiedon antamisesta aiheutuvat hallinnolliset kulut, ryhtyä pyydyttyihin toimiin tai kieltäytyä noudattamasta pyyntöä.

Puheluita voidaan tallentaa ja säilyttää myös muiden asiakkaiden kanssa tapahtuvien, Säilytystili-/tilisopimuksen ja näiden Yleisten ehtojen mukaisia palveluja koskevien yhteydenottojen yhteydessä. Yhtiön sopimukset Nasdaq Helsingin, Nordic Growth Market NGM AB:n (NGM) tai muun toteutuspaikan kanssa edellyttää, että Yhtiölle annetaan oikeudet valvoa Asiakkaan teknisiä järjestelmiä ja liittyviä sekä vastaavia järjestelyjä, jotka liittyvät toimeksiantojen tekemiseen kaupankäyntijärjestelmän kautta. Lisäksi yhtiöllä on oikeus saada haltuunsa tiedot sekä tietyissä tapauksissa yhdessä Nasdaq Helsingin, NGM:n tai muun toteutuspaikan tai toimivaltaisen viranomaisen kanssa toteuttaa tarkistukset, jotka ovat välttämättömiä, jotta Yhtiö voi toteuttaa sitoumuksensa Nasdaq Stockholmia, NGM:ään tai muuta kaupapaikkaa tai toimivaltaista viranomaista kohtaan. Asiakas hyväksyy sen, että Yhtiölle annetaan edellä mainittu oikeus.

G.6 Tapahtumaerittely ja raportointi

Yhtiöllä on oikeus toimittaa sähköinen tilite tai muu tapahtumaerittely tapahtumista, joita Yhtiö suorittaa Asiakkaan lukuun. Asiakkaan pyynnöstä tilite voidaan lähettää postitse maksua vastaan.

Selvitys säilytystiliin ja säilytystiliin liitettyjen tilien tilanteesta on saatavilla Yhtiön verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Tietty tiedot säilytystilistä, siihen liitetyistä tileistä ja niistä arvopapereista, joita säilytetään Yhtiön hallussa Asiakkaan puolesta, annetaan G.3 kohdan mukaisesti.

Yhtiön laskelmat, jotka ovat Asiakkaalle toimitettavien tapahtumaerittelyjen ja raportoinnin pohjana, perustuvat niihin menetelmiin, yksilöllisiin arvopapereihin tai arvopaperilajeihin, jotka Yhtiö katsoo sopiviksi.

Asiakas ymmärtää, että tietoja rahastoyhtiöistä, joiden osuuksia Asiakas omistaa, tarjotaan ainoastaan sähköisesti Yhtiön verkkosivuilla sisäänkirjautumisen jälkeen. Asiakas luopuu oikeudesta saada vuosikertomuksia tai osavuosikatsauksia paperikappaleina.

Yhtiö ei vastaa arvopaperitietojen oikeellisuudesta, jos ne ovat peräisin ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

G.7 Virheellinen tilitapahtuma

Mikäli Yhtiö rekisteröi arvopapereita erehdyksessä Asiakkaan säilytystilille tai tallettaa virheellisesti varoja säilytystiliin liitettylle tilille, Yhtiöllä on oikeus korjata kyseinen rekisteröinti tai talletus mahdollisimman pian. Jos Asiakas on määrännyt erehdyksessä tai virheellisesti rekisteröidyistä arvopapereista tai talletetuista varoista, Asiakkaan on välittömästi palautettava tällaiset arvopaperit Yhtiölle tai maksettava kyseiset varat takaisin. Yhtiöllä on oikeus ostaa kyseiset arvopaperit sisään ja veloittaa Asiakkaan tililtä tarvittavat varat sekä veloittaa kyseinen Asiakkaan käyttämä summa Asiakkaan tililtä. Yhtiö on velvollinen ilmoittamaan tästä Asiakkaalle etukäteen, mikäli tämä on mahdollista ja Yhtiön arvion mukaan voidaan tehdä ilman Yhtiölle aiheutuvaa haittaa. Yhtiön on joka tapauksessa ilmoitettava Asiakkaalle välittömästi toimenpiteen suorittamisesta edellä mainitun mukaisesti. Asiakkaalla ei ole oikeutta esittää Yhtiötä kohtaan vaatimuksia, jotka liittyvät tällaiseen erehdykseen tai virheelliseen rekisteröintiin tai perustuvat Yhtiön tämän kohdan mukaiseen toimintaan.

Kahdessa edellisessä kappaleessa esitetty koskee myös tilanteita, joissa Yhtiö on muuten rekisteröinyt säilytystilille sellaisia arvopapereita tai tallettanut säilytystiliin liitettylle tilille sellaisia varoja, joiden ei olisi pitänyt päätyä Asiakkaalle.

G.8 Talletustakuu ja sijoittajasuoja

Tili on Ruotsin valtiovarainministeriön (Riksgälden) päätöksellä ruotsalaisen talletustakuun piirissä. Ruotsin talletustakuulain (1999:1571) ja Riksgäldenin määräysten (RGKFS 2020:2) mukaisesti Asiakkaalla on oikeus erityiseen enimmäismäärältään 100 000 euron korvaukseen siinä tapauksessa, että Yhtiö menee konkurssiin eikä Asiakas saa Yhtiön tilillä olevia käteisvarojaan takaisin. Tämän lisäksi Asiakas voi saada ylimääräisen korvauksen enimmäismäärältään viisi miljoonaa Ruotsin kruunua (lisämäärä), mikäli Asiakas luotettavalla tavalla näyttää, että talletukset koostuvat varoista, jotka liittyvät tiettyihin Ruotsin laissa määriteltyihin elämäntapahtumiin. Korvaus on Asiakkaan saatavilla Ruotsin valtiovarainministeriöstä (Riksgälden) pääsääntöisesti 7 päivän kuluessa siitä päivästä, kun Yhtiö asetettiin konkurssiin tai siitä päivästä, kun Ruotsin Finansinspektionen on antanut päätöksen talletustakuun voimaantumisesta. Ruotsin sijoittajansuojalain (1999:158) mukaisesti Asiakkaalla on oikeus erityiseen korvaukseen siinä tapauksessa, että Yhtiö menee konkurssiin eikä Asiakas saa Yhtiön tilillä olevia rahoitusvälineitään takaisin. Korvaussumma määrätään lailla, ja se on näiden Yleisten ehtojen voimaan tullessa

Suomen siviili liikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



enimmäismäärältään 250 000 Ruotsin kruunua. Korvaus voi sisältää myös sellaisia varoja, jotka Yhtiö on ottanut vastaan selvityselvöllisenä. Asiakkaan on esitettävä vaatimus viimeistään vuoden kuluttua konkurssipäätöksen tekemisestä Ruotsin valtiovarainministeriölle (Riksgälden), joka tehtyään arvioinnin, että korvaukselle on olemassa perusteet, suorittaa korvauksen.

G.9 Asiakasluokittelu

Kaikki Asiakkaat, joille tarjotaan sijoituspalveluja, luokitellaan eri luokkiin, joiden avulla määritetään suojia, johon kukin asiakas on oikeutettu. Suoja on eri asiakasluokille erilainen ja riippuu mm. asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta. Asiakkaat luokitellaan "ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi", "ammattimaisiksi asiakkaiksi" tai "hyväksyttäviksi vastapuoliksi". Suojaustaso on korkein ei-ammattimaisilla asiakkailla ja matalin hyväksyttävillä vastapuolilla. Ellei Yhtiö ole Asiakkaalle muuta ilmoittanut, Asiakas on luokiteltu ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi. Asiakas voi kirjallisesti pyytää siirtämistä toiseen asiakasluokkaan. Tällaisen siirron seurauksena Asiakas voi kuitenkin saada alhaisemman suojauksen sijoituspalvelulain mukaisesti. Tarkempia tietoja asiakkaiden luokittelusta on saatavissa Yhtiöltä.

G.10 Reklamointi ja purkaminen

Asiakkaan tulee tarkistaa tapahtumaerittely tai muu vastaava raportti toimeksiannon toteutuksesta sekä valvoa että hän saa kyseisen dokumentaation. Jos Asiakas haluaa huomauttaa virheestä tai puutteista tapahtumaerittelyssä, tilioitteessa tai tilitapahtumaluetelossa, jonka Yhtiö on hänelle toimittanut verkkosivujensa kautta sisäänkirjautussa tilassa tai muulla tavalla, tai siitä, ettei Asiakas ole saanut tapahtumaerittelyään, tai mahdollisesta muusta virheestä tai puutteesta tehtävien hoitamisessa näiden Yleisten ehtojen mukaisesti, on Asiakkaan välittömästi ilmoitettava asiasta Yhtiölle (reklamaatio). Jos Asiakas haluaa pyytää toteutetun osto- tai myyntitoimeksiannon purkamista, pyyntö on toimitettava Yhtiölle, kun virhe tai puute huomataan.

Ei-ammattimaiseksi sijoittajaksi luokitellun kuluttaja-asiakkaan antaman ja toteutetun toimeksiannon osalta purkamispyyntö voidaan toimittaa Yhtiölle viipymättä, ja hinnanmuutospyyntö voidaan esittää Yhtiölle kohtuullisen ajan kuluessa siitä, kun asiakas huomasi tai tämän olisi pitänyt huomata ne olosuhteet, joiden perusteella pyyntö esitetään.

Jos reklamaatiota tai hinnanmuutos- tai purkamispyyntöä ei esitetä yllä määritellyn ajan puitteissa, Asiakas menettää oikeutensa vaatia korvausta, purkaa toteutettu toimeksianto tai vaatia muita toimenpiteitä Yhtiöltä.

G.11 Yhtiön vastuunrajoitus

Niiden rajoitusten lisäksi, jotka on määritelty muualla näissä Yleisissä ehdoissa, Yhtiön vastuuta on rajoitettu seuraavasti. Vastaavat vastuunrajoitukset koskevat myös Yhtiön kulloinkin käyttämiä itsenäisiä sisällöntoimittajia koskien heidän tarjoamiaan kurssitietoja sekä muita ulkopuolisia tiedontoimittajia.

a) Yleistä

Yhtiö ei vastaa sellaisista vahingoista, jotka aiheutuvat Suomen tai muun maan lainsäädännön, Suomen tai muun maan viranomaisten toimenpiteiden, sodan, lakon, työnseisauksen, boikotin, työsulun tai muun vastaavan tapahtuman seurauksena. Tämä koskee myös lakkoa, työnseisausta, boikottia tai työsulua, jonka kohteena on Yhtiö tai johon Yhtiö itse ryhtyy. Jos on olemassa sellainen este, että Yhtiö ei voi toteuttaa kokonaan tai osittain toimenpidettä näiden Yleisten ehtojen mukaisesti tai arvopapereiden osto tai myyntitoimeksiantoa, voidaan toimenpiteiden toteuttamista siirtää, kunnes kyseinen este on lakannut. Jos Yhtiö on tällaisten olosuhteiden vallitessa estynyt toteuttamasta tai ottamasta vastaan maksuja tai suorituksia, ei Yhtiö eikä Asiakas ole velvollinen maksamaan korkoa.

Yhtiö ei vastaa sellaisista vahingoista, jotka aiheutuvat suomalaisen tai ulkomaisen toteutuspaikan, säilyttäjän toimivan kolmannen osapuolen, arvopaperikeskuksen, selvitysyhteisön tai muun vastaavan palveluntarjoajan toiminnasta eikä toimeksisaajasta, jonka Yhtiö tai säilyttäjän toimiva kolmas osapuoli on huolellisesti valinnut tai Asiakas osoittanut. Sama koskee vahinkoja, jotka aiheutuvat edellä mainittujen yhteisöjen tai toimeksisaajien maksukyvyttömyydestä. Yhtiö ei vastaa Asiakkaalle tai muulle taholle aiheutuneista vahingoista, jotka johtuvat käyttörajoituksista, joita Yhtiöön voidaan soveltaa rahoitusvälineiden osalta.

Yhtiö ei vastaa muista syistä aiheutuneista vahingoista, mikäli Yhtiö on noudattanut tavanomaista huolellisuutta. Yhtiö ei myöskään vastaa välillisistä vahingoista, mikäli se ei ole aiheutunut törkeästä huolimattomuudesta. Rajoitus ei myöskään koske kuluttajan antamia toimeksiantoja, jos välillinen vahinko on aiheutunut Yhtiön huolimattomuudesta. Jos välitön tai epäsuora vahinko on aiheutunut kuluttajan antaman toimeksiannon yhteydessä, on Yhtiön velvollisuus osoittaa, että vahinko ei ole aiheutunut Yhtiön tuottamuksesta. Edellä mainittu on voimassa sikäli kuin voimassa oleva pakottava lainsäädäntö ei toisin määrää.

b) Erityisesti sähköisten palvelujen osalta

Asiakas on tietoinen siitä, että käyttökatkoksia tai muita vikoja tai häiriöitä voi esiintyä Asiakkaan, Yhtiön tai kolmannen osapuolen tietojärjestelmissä (laitteistoissa tai ohjelmistoissa) taikka puhelin- tai sähköverkoissa, joita käytetään tämän sopimuksen mukaiseen tarkoitukseen. Tällaisista vioista tai häiriöistä voi aiheutua esimerkiksi seuraavia seurauksia:

- Asiakas ei voi jättää toimeksiantoa sähköisesti,
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto ei saavu Yhtiölle,
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto saapuu Yhtiölle myöhässä ja/tai toimeksiannon täytäntöönpano myöhästyy
- Asiakkaan sähköisesti antama toimeksianto ei muutoin toteudu toivotulla tavalla tai
- tiedot (kuten tiedot toimeksiannon tilasta, säilytys-/tilitiedot ja kurssitiedot), jotka Yhtiö toimittaa sähköisesti, eivät ole Asiakkaan saatavilla tai ne ovat virheellisiä.

Kohdan b) ensimmäisessä kappaleessa kuvatun vian tai häiriön yhteydessä Yhtiö voi yleensä ottaa vastaan toimeksiantoja puhelimitse. Puhelintoimeksiantoja voi kuitenkin antaa vain Yhtiön verkkosivuillaan ilmoittamina ajankohtina. Jos ensimmäisessä kappaleessa kuvatun kaltaisen vian tai häiriön vuoksi sähköisiä toimeksiantoja ei voida antaa ja useat Asiakkaat pyrkivät samanaikaisesti antamaan toimeksiantoja puhelimitse, saattavat Yhtiön mahdollisuudet ottaa vastaan puhelintoimeksiantoja olla käytännössä varsin rajalliset.

Jos Yhtiö noudattaa normaalia huolellisuutta, Yhtiö ei ole vastuussa Asiakkaalle tai muulle taholle ensimmäisessä kappaleessa tässä kohdassa b) kuvatuista vioista ja häiriöistä aiheutuvista vahingoista (luettelo ei ole tyhjentävä). Tähän sisältyvät myös kohdan b) toisessa kappaleessa mainituista syistä aiheutuvat vahingot. Jos Yhtiö on noudattanut tavanomaista huolellisuutta, Yhtiö ei myöskään vastaa vahingoista, joita Asiakkaalle tai kolmannelle osapuolelle aiheutuu virheellisistä tai puutteellisista kurssitiedoista, uutismateriaaleista, analyysistä, Asiakkaan säilytystä/tiliä koskevista tiedoista, vahvistuksista ja vastaavista laskelmista ja/tai muista lisäpalveluista. Yhtiö ei ole vastuussa vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei ole noudattanut kohdan G.2 mukaisen tietoturvatarkaisun ohjeita.

Jos Asiakas havaitsee kohdassa b) kuvatun kaltaisen häiriön tai virheen, Asiakkaan on välittömästi ilmoitettava siitä Yhtiölle. Ellei Asiakas näin menettele, menettää hän oikeutensa vaatia korvausta, toimeksiannon peruuttamista tai muutakan seurausta virheen tai häiriön johdosta.

G.12 Oikeus kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta mm.

Yhtiö pidättää itsellään oikeuden kieltäytyä toteuttamasta tämän sopimuksen nojalla toimeksiantoja, jotka koskevat arvopaperikeskuksessa rekisteröityjäsuomalaisia rahoitusvälineitä, viiden pankkipäivän, ja muiden arvopapereiden osalta 15 pankkipäivän kuluessa siitä päivästä, jolloin Yhtiö on ottanut vastaan kyseiset arvopaperit.

Luovutettujen/siirrettyjen arvopapereiden osalta pätee se, mitä kohdassa G.12 on esitetty luovuttamisesta/siirtämisestä irtisanomisen yhteydessä.

G.13 Irtisanominen

Yleistä

Yhtiö voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen kirjallisesti päättymään 60 kalenteripäivän irtisanomisajalla siitä, kun Asiakkaan kohdan G.3 mukaisesti katsotaan saaneen tiedoksiannon.

Mikäli Asiakkaalla ei ole vuoden aikana ollut säilytystilillään arvopapereita ja hänen säilytystilinsä saldo on saman jakson aikana ollut alle 10 euroa, Yhtiöllä on tällöin oikeus lähettää Asiakkaalle tiedoksiannon irtisanomisesta kirjeitse tai sähköpostitse Asiakkaan Säilytystili-/tilisopimuksessa ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai muuhun Asiakkaan Yhtiölle ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen tai muuten sähköisellä viestintätavalla (esim. Yhtiön viestikeskuksen kautta). Asiakkaan säilytystilin mahdollinen saldo maksetaan toiselle tilille, joka kuuluu Asiakkaalle tai Asiakkaan lukuun.

Asiakas voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen puhelimitse sekä kohdan G.3 mukaisesti (ts. Yhtiön viestikeskuksen kautta tai kirjeitse) päättymään 30 kalenteripäivän irtisanomisajalla siitä, kun Yhtiön katsotaan saman kohdan mukaisesti saaneen tiedoksiannon. Asiakas voi ilmoittaa Yhtiölle irtisanomisesta sähköpostitse tai muulla sähköisellä viestintätavalla ainoastaan silloin, jos tästä on erikseen sovittu Yhtiön kanssa.

Huolimatta siitä, mitä edellä sanotaan, osapuoli voi irtisanoa Säilytystili-/tilisopimuksen päättymään välittömästi, jos toinen osapuoli on olennaisesti rikkonut tätä sopimusta. Tällöin jokainen sopimusrikkomus, jossa oikeaus ei kehotuksesta huolimatta tehdä niin pian kuin mahdollista, katsotaan olennaiseksi sopimusrikkomukseksi.

Suomen siviili liikkeen säilytystili-/tilisopimuksen yleiset ehdot



Mikäli Säilytystili-/tilisopimus irtisanotaan, osapuolten on välittömästi suoritettava toinen toisilleen velvoitteensa tämän sopimuksen mukaisesti. Säilytystili-/tilisopimus pätee soveltuvin osin siihen saakka, kunnes osapuoli on täyttänyt kaikki velvoitteensa toista osapuolta kohtaan. Lisäksi sekä Yhtiö että Asiakas voivat irtisanoa toimeksiannon tämän sopimuksen perusteella tiettyjen arvopapereiden osalta samojen ehtojen mukaisesti.

Säilytystili-/tilisopimuksen irtisanominen erityistapauksissa sekä säilytystilin ja tilin sulkeminen

Yhtiöllä on oikeus irtisanoa Säilytystili-/tilisopimus päättymään välittömästi, jos Yhtiön arvion mukaan:

- Asiakkaan verotuksellinen kotipaikka muuttuu, mikä johtaa siihen, että Yhtiö ei enää pysty täyttämään velvollisuuttaan ryhtyä Asiakkaan lukuun veroihin liittyviin toimenpiteisiin kohdassa F esitetyn mukaisesti tai tällaisten velvollisuuksien hoitaminen merkittävästi vaikeutuu.
- Yhtiön ei saa tarjota Asiakkaalle sopimuksen mukaisia palveluja sen maan lainsäädännön mukaisesti, jossa Asiakas asuu, johon hän muuttaa tai jossa hän oleskelee;
- on perusteltu syy olettaa, että Asiakas ei täytä maksuvelvoitteitaan Yhtiötä kohtaan (esim. jos Asiakas on keskeyttänyt maksunsa, on asetettu konkurssiin tai on muutoin katsottu maksukyvyttömäksi);
- Asiakas on käyttänyt säilytystiliä ja/tai liitettyjä tilejä laittomiin tarkoituksiin;
- Asiakas on antanut virheellisiä tietoja säilytystilin ja/tai liitettyjen tilien avaamisen yhteydessä, ja oikeat tiedot olisivat johtaneet siihen, että Asiakas ei olisi saanut säilytystiliä ja/tai liitettyjä tilejä avattua;
- on olemassa epäily, että säilytystiliä ja/tai niihin liitettyjä tilejä tai kaupankäyntiä rahoitusvälineillä käytetään rikolliseen toimintaan tai sellaisen yhteydessä tai muutoin vastoin soveltuva lainsäädäntöä tai muita soveltuvia kaupankäyntipaikan sääntöjä tai muulla tavalla, joka voi aiheuttaa vahinkoa Yhtiölle tai muille tahoille;
- on olemassa epäily, että kyseessä on rahanpesu tai terrorismin rahoittamista tai on olemassa riski, että Yhtiö tarjoamalla säilytystilin ja siihen liitetyt tilit jollakin tavalla edistää tällaista rikollisuutta;
- Yhtiöllä ei ole rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisia riittäviä tuntemistietoja Asiakkaasta;
- Asiakas tai Yhtiö, suoraan tai välillisesti, tulee tai voi tulla Yhdistyneiden Kansakuntien, EU:n, Yhdysvaltojen, Iso-Britannian, minkä tahansa ETA:n jäsenvaltion (tai jonkin näistä puolesta toimivan elimen) tai minkä tahansa muun toimivaltaisen viranomaisen määräämien sanktioiden kohteeksi tai vaikutuksen alaiseksi.

Tapauksissa, joissa Yhtiöllä on oikeus irtisanoa Säilytystili-/tilisopimus välittömästi edellä mainitulla tavalla, Yhtiöllä on myös oikeus sulkea Asiakkaan säilytystili ja siihen liitetyt tilit. Mikäli Yhtiön harkinnan mukaan on käytännössä mahdollista ja tarkoituksenmukaista, Asiakkaalle ilmoitetaan tästä etukäteen, mikäli Yhtiö päättää sulkea säilytystilin ja siihen liitetyt tilit. Muussa tapauksessa Asiakkaalle ilmoitetaan jälkikäteen.

Velvoitteiden sääntely

Säilytystili-/tilisopimuksen päätyttyä Yhtiö luovuttaa/siirtää Asiakkaalle kaikki säilytystilille merkityt arvopaperit tai – jos irtisanominen koskee tiettyjä arvopapereita – kyseiset arvopaperit.

Asiakkaan tulee Yhtiön kehotuksesta toimittaa Yhtiölle kirjalliset ohjeet arvopapereiden rahan luovuttamisesta/siirtämisestä. Ellei tällaisia ohjeita ole toimitettu kahden kuukauden kuluessa siitä päivästä, kun Säilytystili-/tilisopimus irtisanomisen johdosta päättyy tai ellei luovutusta/siirtoa voida suorittaa Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti, Yhtiö saa

- Yhtiön sopivaksi katsomalla tavalla myydä tai muuten luovuttaa säilytystilillä olevat arvopaperit Yhtiön valitsemalla ajankohtana, ja ellei arvopapereilla ole arvoa, tuhota ne tai poistaa ne rekisteristä; ja
- koskien arvopaperikeskuksessa rekisteröityjä arvopapereita: avata Asiakkaan lukuun arvopaperikeskuksessa arvo-osuustilin tai muun vastaavan säilytysmuodon ja siirtää arvopaperit tälle tilille;
- koskien asiakirjamuotoisia arvopapereita: mikäli luovuttamiselle ei ole lain tai sopimuksen perusteella esteitä, lähettää arvopaperit turvallisella tavalla ja Asiakkaan kustannuksella Asiakkaan Yhtiön tiedossa olevaan osoitteeseen;
- koskien muita kuin edellä mainittuja arvopapereita ja asiakirjamuotoisia arvopapereita, jos lähetys osoittautuu toimituskelvottomaksi: Yhtiön sopivaksi katsomalla tavalla myydä tai muutoin realisoida arvopaperit ja, jos arvopapereilla ei ole arvoa, tuhota ne tai poistaa ne rekisteristä; ja
- koskien säilytystiliin liitettyillä tileillä olevia rahoja: jos mahdollista; (i) tallettaa summa Asiakkaan Yhtiössä olevalle tilille, ii) avata Asiakkaan lukuun tili Yhtiössä ja maksaa rahat sinne tai iii) maksaa summa Asiakkaalle Yhtiön soveltaman maksurutiinin mukaisesti.

Arvopapereita myydessään Yhtiön on toimittava tavanomaista huolellisuutta noudattaen. Yhtiö ei kuitenkaan vastaa arvopapereiden myynnin jälkeisestä

arvonkehityksestä tai mahdollisesta pääomatuloverosta (tai muista veroseuraamuksista). Yhtiö voi periä maksun toteutetuista toimenpiteistä sekä myyntikuluista vähentämällä tämän myyntituotoista. Ylijäämää käsitellään yllä olevan kappaleen kohdan (e) mukaisesti, ja mahdollinen alijäämä Asiakkaan on välittömästi korvattava.

G.14 Rajoitukset koskien sitoumuksia ja suhde muihin sopimuksiin

Yhtiö ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin Säilytystili-/tilisopimuksessa ja näissä Yleisissä ehdoissa mainittuihin toimenpiteisiin, ellei tästä ole sovittu erikseen kirjallisesti. Se, mitä tällaisessa erillisopimuksessa sovitaan, on etusijalla suhteessa Säilytystili-/tilisopimukseen ja näihin Yleisiin ehtoihin.

G.15 Tämän sopimuksen ja maksujen muuttaminen

Säilytystili-/tilisopimuksen, näiden Yleisten ehtojen tai Yhtiön hinnaston tai maksujen muutokset tulevat voimaan Asiakkaan osalta kahden kuukauden kuluttua siitä ajankohdasta, jona kohdan G.3 mukaisesti Asiakkaan voidaan katsoa saaneen tiedon muutoksesta, tai viranomaisen päätöksen, tuomioistuimen päätöksen tai lain mukaisena ajankohtana. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus mainitun ajan kuluessa irtisanoa Säilytystili-/tilisopimus ilman kohdan G.13 mukaista irtisanomisaikaa.

G.16 Valtakirjat

Yhtiö pidättää itselleen oikeuden milloin lakata hyväksymästä Asiakkaan säilytystiliin/tiliin liittyviä valtakirjoja.

Asiakasta muistutetaan erityisesti siitä, että Yhtiö pääsääntöisesti poistaa kaikki Asiakkaan säilytystiliin/tiliin rekisteröidyt valtakirjat Asiakkaan kuoleman ollessa kyseessä. Jos Asiakas on valtakirjalla antanut jollekin toiselle oikeuden ostaa ja myydä säilytystilillä olevia arvopapereita, valtuutetulla on myös oikeus Asiakkaan lukuun toimittaa Yhtiölle niitä tietoja Asiakkaasta, joita Yhtiö kulloinkin vaatii täyttääkseen asiakkaan tuntemista koskevat vaatimukset.

G. 17 Sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen

Näiden Yleisten ehtojen tulkinnassa sovelletaan Suomen lakia, ja tätä sopimusta koskevat riita-asiat ratkaistaan yleisessä tuomioistuimessa, joka on aina Helsingin käräjäoikeus ensimmäisenä oikeusasteena sellaisen Asiakkaan ollessa kyseessä, joka ei ole kuluttaja.

G.18 Tietoa Yhtiön palveluiden sulkemisesta suunniteltua huoltoa varten

Kun Yhtiö suunnittelee palvelun sulkemista suunniteltua huoltoa yms. varten, Yhtiön tulee asettaa saataville tietoja suunnitellusta huollosta ennen tällaista sulkemista.