

SÄÄSTÖPANKIN SIIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT, käytössä 10.10.2016 lähtien

1. SOPIMUSEHTOJEN TARKOITUS JA SOVELTAMISALA

Näitä sopimusehtoja sovelletaan asiakkaan ja säästöpankin (jäljempänä pankki) välisiin sijoituspalvelua koskeviin sopimuksiin.

Näiden ehtojen nojalla asiakas voi antaa itseään sitovia arvopapereiden ja mulden rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiantoja.

Sijoituspalvelun yleisiä ehtoja noudatetaan pankin ja asiakkaan välisessä sijoituspalvelua koskevassa sopimussuhteessa riippumatta siitä, ovatko asiakas ja pankki tehneet kirjallista sopimusta sijoituspalvelusta.

Säästöpankin tarjoamaan rahoitusvälineiden, kuten arvopapereiden ja arvo-osuuksien, säilytykseen sovelletaan säilytyspalvelun yleisiä ehtoja.

Näitä ehtoja sovelletaan sijoitusrahastoihin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin ainoastaan soveltuvin osin.

Asiakkaan sijoitusrahastosijoituksiin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan ensisijaisesti kyseessä olevan sijoitusrahaston kulloinkin voimassa olevia sääntöjä, rahastoesittelyä ja hinnastoa.

Asiakas voi käyttää verkkopalvelua säästöpankin hyväksymillä tunnisteilla, kuten verkkopankkitunnuksilla, joista asiakas sopii säästöpankin kanssa erikseen.

Näitä ehtoja noudatetaan ammattimaisen sijoittajan osalta soveltuvin osin.

2. MÄÄRITELMÄT

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa määriteltyä ammattimaista sijoittajaa.

Arvopaperilla tarkoitetaan arvopaperimarkkina-laissa määriteltyä todiste- tai arvo-osuusmuotoista arvopaperia, joka on vaihdantakelpoinen ja joka on saatettu tai saatetaan yleisesti liikkeeseen useiden samansisältöisistä oikeuksista annettujen arvopapereiden kanssa. Arvopapereita ovat esimerkiksi osakkeet, joukkovelkakirjalainat ja rahasto-osuudet.

Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan arvopaperimarkkinoita ja sijoituspalvelun tarjoamista koskevissa laeissa tarkoitettua koti- tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta. Näiden ehtojen tarkoitettamana arvopaperinvälittäjänä NASDAQ OMX Nordicin pörssiessä toimii S-Pankki Oy.

Asiakkaalla tarkoitetaan sopijapuolta, joka toimii näiden ehtojen tarkoittamissa palveluissa omista nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

Hyväksyttävällä vastapuolella tarkoitetaan ammattimaista asiakasta, jota on pidettävä lain mukaan hyväksyttävänä vastapuolena.

Lakimääräisillä seuraajilla tarkoitetaan perintökaareissa määriteltyjä perillisiä tai lainsäädännön mukaan toimintaa jatkavia tahoja.

Markkinapaikalla tarkoitetaan kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettua säänneltyä markkinaa tai monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää sekä niitä vastaavaa kaupankäyntiä muualla kuin Suomessa sekä koti- ja ulkomaista selvitysyhteisöä. Näissä ehdoissa tarkoitettuna selvitysyhteisönä toimii joko Säästöpankin Keskuspankki Suomi Oyj tai S-Pankki Oy.

Markkinasäännöllä tarkoitetaan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä, viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen ja selvitysyhteisöjen sääntöjä, ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesääntelyä sekä kulloinkin sovellettavaa kauppatapaa.

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelun kohteena olevaa arvopaperia sekä sijoituspalvelulaissa tarkoitettua muuta rahoitusvälinettä kuten johdannaissopimusta.

Selvityspäivällä tarkoitetaan rahoitusvälineen kaupan selvittämisaikaa.

Säästöpankillä tarkoitetaan säästöpankkia, joka ottaa vastaan asiakkaan toimeksiannon välittäväksi edelleen arvopaperinvälittäjälle.

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

Valtuutetulla tarkoitetaan asiakkaan valtuutuksen perusteella toimivaa henkilöä, joilla on oikeus asiakkaan puolesta antaa asiakasta sitovia toimeksiantoja.

3. KAUPANKÄYNTI

3.1. Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Asiakas voi antaa rahoitusvälinettä koskevan osto- tai myyntitoimeksiannon suullisesti, kirjallisesti, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Pankilla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse, telefaksilla, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että telefaksin ja sähköisen viestintävälineen käyttämiseen viestinnässä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Pankilla on oikeus luottaa telefaksilla tai sähköisen viestintävälineen välityksin saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä riittävät tiedot ja ottanut sen toimeksiantona vastaan. Vastuu toimeksiannon saapumisesta pankille on asiakkaalla. Sähköisellä viestintävälineellä tai telefaksia käyttäen lähetetyn toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä tai telefaksilaitteesta.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää

- asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon
- toimeksiannon laji (osto vai myynti) tai tyyppi
- rahoitusvälineen yksilöinti, laji ja määrä
- hintaa koskevat ehdot, kuten mahdollinen hintaraja
- toimeksiannon voimassaoloaika
- asiakkaan arvo-osuustili ja rahatili sekä
- muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

3.2 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräajan, kuitenkin enintään 30 päivää toimeksiannon voimaantulosta. Jos toimeksiannolle ei ole erikseen annettu määräaika, toimeksiannon määräajaksi katsotaan 30 päivää.

Toimeksianto raukeaa aina, jos markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkotaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään taikka sulautuminen tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva toimeksianto ei raukea koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun pankki on vastaanottanut sen ja muutos tai peruutus on tallentunut markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään.

Toimeksiannon kohteen määrän vähentämistä, lisäämistä ja hinnan muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Jos pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon toteuttamiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, jos asiakas korvaa pankille peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingot. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

3.3 Toimeksiannon hoitaminen

Pankki hoitaa vastaanottamansa toimeksiannot huolellisesti asiakkaan eduksi ilman aiheetonta viivytystä, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Pankki toteuttaa toimeksiannon pankin toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Antamalla toimeksiannon asiakas samalla hyväksyy pankin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteutusta koskevat toimintaperiaatteet.

Kun pankki joutuu toimimaan toimeksiannon toteuttamisessa asiakkaan antamien, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista koskevista toimintaperiaatteista poikkeavien, erityisten ohjeiden mukaisesti, asiakkaan ohjeet saattavat estää pankkia toteuttamasta toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa paras toimeksiantojen toteutuspolitiikan mukainen lopputulos.

Jos toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Pankilla on oikeus toteuttaa ja selvittää toimeksianto osissa. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon hoitamiseen.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki tai sen kanssa samaan konserniin kuuluva yhteisö tai kaupan tosiasiallinen toteuttaja voi olla asiakkaan kaupan vastapuolena. Pankki ei saa ilmaista asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

Asiakas on vastuussa siitä, että hänellä on myyntitoimeksiannon kohteena olevat myyntikelpoiset rahoitusvälineet, jotka asiakkaan on toimitettava pankille toimeksiannon antamisen yhteydessä markkinasääntöjen mukaisesti tai pankin vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Pankilla on oikeus tarkistaa asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästyttämisestä pankille aiheutuneet kulut ja vahingot.

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakas pystyy suorittamaan toimeksiannon mukaisen rahoitusvälineiden kauppahinnan ja toimeksiantoon liittyvän pankin saatavan sekä asettamaan vaadittavan vakuuden. Pankilla on ostotoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Pankki saa yhdistää asiakkaan toimeksiannon toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain ja markkinasääntöjen mukaisesti.

3.4 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa toteutetusta toimeksiannosta asiakkaalle viivytyksettä. Ilmoitus tehdään viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan pankkipäivän aikana lähetetyllä ilmoituksella, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu tai sijoituspalvelua koskevasta sääntelystä muuta johdu. Ilmoitus voidaan toimittaa joko sähköisesti esimerkiksi verkkopankkiin tai lähettämällä ilmoitus asiakkaalle postitse.

Ulkomailla toteutuneiden kauppajen osalta pankki ilmoittaa asiakkaalle kaupasta viivytyksettä sen jälkeen, kun se on itse saanut siitä tiedon.

3.5 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan lukuun hankitut rahoitusvälineet ovat luovutettavissa asiakkaalle ostotoimeksiannon selvityspäivänä markkinasääntöjen mukaan. Jos kaikki rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella pankilla on oikeus ryhtyä toimenpiteisiin kaupan selvittämiseksi, pankin pidätys- ja panttioikeuden sekä markkinapaikan tai selvitysyhteisön panttioikeuden turvaamiseksi. Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään selvitysyhteisön säännöissä.

3.6 Pankin käyttämän arvopaperinvälittäjän oikeus hankkia rahoitusvälineet myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että rahoitusvälineen myynyt asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, on pankin käyttämällä arvopaperinvälittäjällä oikeus lainata rahoitusvälineet asiakkaan lukuun tekemällä rahoitusvälineitä koskeva lainaussopimus oma-aloitteisesti ilmoittamatta tästä etukäteen asiakkaalle.

Pankin käyttämä arvopaperinvälittäjä voi edellä kuvatussa tilanteessa myös muulla tavalla hankkia rahoitusvälineet asiakkaan lukuun ilmoittamalla etukäteen asiakkaalle.

Asiakas vastaa tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kustannuksista, palkkioista, veroista ja mahdollisesta vahingosta.

3.7 Kauppahinnan maksaminen

Asiakas suorittaa rahoitusvälineiden kauppahinnan lisättyinä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävällä varainsiirto- tai muulla verolla rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon selvityspäivänä. Maksun tulee olla pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä. Pankilla on oikeus veloittaa kauppahinta kokonaan tai osittain asiakkaan säilytyspalvelua koskevassa sopimuksessa ilmoittamalta tai asiakkaan toimeksiannossa annetulta hoitotililtä.

Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain mukaisesti.

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän veron määrällä suoritetaan asiakkaalle rahoitusvälineiden myyntitoimeksiannon selvityspäivänä. Jos kauppahintaa ei ole mahdollista maksaa kokonaisuudessaan, asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan maksamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa.

Maksun viivästyessä pankista johtuvasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain mukaisesti.

3.8 Kaupan purkaminen ja toimeksiannon jättäminen toteuttamatta

Kauppa voidaan purkaa vain markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut asiakkaasta johtuvasta syystä, asiakkaan on korvattava purkamisesta pankille aiheutuneet kulut ja vahinko.

Asiakas vastaa siitä, että asiakkaan veloitustiliksi ilmoittamalla tilillä on kulloinkin riittävä määrä varoja sopimuksessa tarkoitettujen toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamiseksi. Jos ilmoitetulla tilillä ei maksupäivänä ole tarvittavaa rahamäärää, pankki ei vastaa toimeksiannon toteuttamisesta.

Pankilla on oikeus olla toteuttamatta toimeksianto, jos toimeksiannon antaja on jättänyt täyttämättä toimeksiannon, näiden ehtojen, asiakkaan ja pankin välisen sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa. Asiakkaan on korvattava tästä pankille aiheutuneet kulut ja vahinko.

4 SJOITUSPALVELUTOIMINNAN MUUT EHDOT

4.1 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluita

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria.

Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien hoitaminen edellyttää. Jos toimeksiannon toteuttamisessa käytetään toisen arvopaperinvälittäjän palveluja, sovelletaan ensisijaisesti toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

4.2 Ulkomaiset toimeksiannot ja valuutan vaihto

Jos asiakas antaa kaupankäynnin kohteena muualla kuin Suomessa olevaa rahoitusvälinettä koskevan toimeksiannon, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiantoon sovelletaan muita kuin suomalaisia markkinasääntöjä. Pankki toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamisaikaa markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

Jos asiakkaan kanssa ei toisin sovita, pankilla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittavat valuuttakaupat asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

4.3 Palkkiot ja maksut

Pankki perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisen tai asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut. Palveluhinnasto on osa sopimusta.

Jos yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, on pankki oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

Pankilla on oikeus veloittaa asiakkaan sijoituspalvelua ja säilytystä koskevassa sopimuksessa tai asiakkaan toimeksiannossa ilmoittamalta tililtä rahoitusvälineiden kauppahinta ja muut sopimuksen perusteella pankille kuuluvat maksut ja palkkiot niiden eräpäivänä. Asiakas vastaa siitä, että tilillä on kulloinkin riittävä määrä varoja toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamista varten. Jollei tilillä ole katetta, pankilla on oikeus kirjata veloittettava määrä tilille pankin saatavaksi. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle maksulle viivästyskorkoa korkolain mukaan. Jos tilillä ei maksupäivänä ole tarvittavaa katetta, pankki ei vastaa toimeksiannon toteuttamisesta.

4.4 Nettoutus

Jos pankilla ja asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myyneistä johtuvia vastakkaisia saatavia, pankilla on oikeus nettouttaa maksuliikenne pankin ja asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavan saman valuutan määräisiksi nettoutuksen toteuttamista varten.

Pankilla on oikeus asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti eräännyttää ja nettouttaa asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet. Jos asiakas on oikeushenkilö, pankilla on lisäksi oikeus rahoitusvakuuslain mukaisesti nettouttaa sellainen saatava asiakkaalta, jota asiakkaan antama vakuus koskee.

4.5 Pankin pidätys- ja panttioikeus

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

Jos asiakas ei suorita pankin saatavia niiden eräpäivinä, pankilla on oikeus asiakasta enempää kuulematta myydä parhaaksi katsomallaan tavalla asiakkaan rahoitusvälineitä, jotta pankin saatavat korkoineen ja mahdollisesti aiheutunut vahinko tuleva täysimääräisesti maksetuiksi. Sama oikeus koskee koti- ja ulkomaisia rahoitusvälineitä. Jos varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan asiakkaalle. Myynti tapahtuu markkinapaikan välityksellä, jos se on mahdollista.

4.6 Valtuutus toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antamiseen

Valtuutettu antaa asiakkaan puolesta toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet tämän sopimuksen mukaisella tavalla.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin valtuutetun antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän oikeutettu tai pankilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

4.7 Alaikäisyys ja edunvalvonta

Alaikäisen asiakkaan edunvalvojina toimivat vanhemmat allekirjoittavat ja irtisanovat yhdessä tämän sopimuksen alaikäisen asiakkaan puolesta. Kumpikin edunvalvoja on oikeutettu yksinäänkin antamaan pankille alaikäisen sijoituspalveluita koskevia toimeksiantoja, ellei pankille ole kirjallisesti toisin ilmoitettu.

Edunvalvonnasta ja siinä tapahtuvista muutoksista on viivytyksettä ilmoitettava pankille kirjallisesti.

4.8 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki tai muu toimeksiannon toteuttanut taho, kuten rahastoyhtiö, raportoi asiakkaalle toteutetuista toimeksiannoista sovitulla tavalla ja sovituihin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkistaa vastaanottamansa raportit ja ilmoitukset.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille viivytyksettä asiasta tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä asiakkaan pankille ilmoittamaan osoitteeseen Suomessa. Jos asiakkaan ilmoittama raportointiosoite ulkomailta, määräaika on neljätoista (14) päivää.

Jos kauppa ei toteudu, määräaika asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassa olon päättymisestä. Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Jos huomautusta ei anneta edellä todettujen määräaikojen kuluessa, katsotaan asiakkaan hyväksyneen toiminnan.

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä kirjallisesti ilmoitettava pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammattimaisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille tietojensa muuttumisesta.

Jos asiakas itse luopuu oikeudestaan saada edellä tarkoitettuja ilmoitukset, asiakkaan reklamointiaika alkaa toimenpiteen tekemisestä.

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

4.9 Puheluiden nauhoittaminen ja tallentaminen

Pankilla on oikeus nauhoittaa ja tallentaa asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. Pankilla on oikeus käyttää puhelintallenteita toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen ja riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että pankin tulee luovuttaa nauhoitukset viranomaisille näiden pyynnöstä.

4.10 Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

Pankki käsittelee asiakastietoja henkilötietolain mukaisesti noudattaen laissa, kuten luottolaitoslaissa, säädettyä salassapitovelvollisuutta.

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

Pankilla on oikeus antaa asiakasta koskevia tietoja käyttämilleen ulkopuolisille apulaisille ja asiamiehille näiden ehtojen mukaisten tehtävien ja toimenpiteiden hoitamiseksi.

Tarvittaessa tietoja voidaan antaa markkinapaikalle paikallisen lainsäädännön, markkinasääntöjen tai muun sääntelyn edellyttäessä. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien ja toimenpiteiden hoitaminen vaatii.

Pankilla on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

5. SOPIJAPUOLTEN VASTUU

5.1 Pankin vastuu

Pankki vastaa virheellään asiakkaalle aiheutuneesta välittömästä vahingosta. Jos pankille sopimuksen mukaan luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu pankista johtuvasta syystä, pankin on hankittava tilalle vastaava omaisuus tai korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai se olisi pitänyt havaita.

5.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

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

5.3 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Tällaisena vahinkona pidetään esimerkiksi tulon menetystä, saamatta jäänyttä tuottoa, kurssitappiota ja kolmannen osapuolen vaatimuksia. Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos markkinapaikan toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi markkinapaikalta siltä osin kuin se markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

5.4 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Pankki ei arvioi sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta tai soveltuvuutta asiakkaan kannalta silloin, kun kyseessä on asiakkaan aloitteesta tapahtuva toimeksiantojen toteuttaminen tai niiden välittäminen sijoituspalvelulain mukaisilla ns. yksinkertaisilla rahoitusvälineillä. Pankki ei arvioi onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää rahoitusvälineeseen sijoittamiseen liittyvät riskit. Yksinkertaisiin rahoitusvälineisiin kuuluvat mm. osakkeet, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla tai sitä vastaavan kaupankäynnin kohteena, rahamarkkinavälineet, joukkovelkakirjat sekä rahasto-osuudet ja yhteissijoitusrytysten osuudet.

Pankki ei myöskään arvioi sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaan kannalta silloin, kun asiakas on luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi.

Kun pankki arvioi rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaan kannalta, pankki pyytää asiakkaan tietämyksen ja kokemuksen liittyviä tietoja voidakseen tehdä asianmukaisuusarvion. Jos pankki ei tällöin saa riittävästi tietoja, pankki ei voi arvioida, onko asiakkaalla riittävästi tietoa ja kokemusta ymmärtää rahoitusvälineeseen tai sijoituspalveluun liittyvät riskit. Jos asiakas tästä huolimatta antaa toimeksiannon, pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen tai toimeksiannon asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki joutuu tällöin oletamaan, että asiakas on itse arvioinut hänellä olevan riittävä tietämys ja kokemus rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelusta ja niihin sisältyvistä riskeistä.

Kun pankki tarjoaa asiakkaalle sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitoa, pankki arvioi rahoitusvälineen asianmukaisuuden lisäksi rahoitusvälineen ja sijoituspalvelun soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki pyytää asiakkaan tietämyksen ja kokemuksen liittyvien tietojen lisäksi tietoja asiakkaan taloudellisesta asemasta ja sijoitustavoitteista voidakseen tehdä soveltuvuusarvion. Jos pankki ei tällöin saa riittäviä tietoja, pankki ei voi arvioida rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun soveltuvuutta asiakkaalle. Jos asiakas tästä huolimatta antaa toimeksiannon, pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen tai toimeksiannon asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki joutuu tällöin oletamaan, että asiakas on itse arvioinut hänellä olevan riittävä tietämys ja kokemus rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelusta ja niihin sisältyvistä riskeistä sekä soveltuvuudesta asiakkaan taloudelliseen asemaan ja sijoitustavoitteisiin.

Mitään pankin esittämää tietoa tai sijoitusneuvoa ei tule käsittää kehotukseksi sijoitustoimenpiteisiin. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin. Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteistä asiakkaan on aina perustettava päätöksensä omaan arvioonsa rahoitusvälineestä ja sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä, vaikka pankki olisikin arvioinut rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Asiakas vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöksensä ja rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojensa taloudellisista seurauksista veroseuraamukseen siitä riippumatta katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas ei ole oikeutettu

saamaan näistä aiheutuvista vahingoista tai tappioista korvausta pankilta. Asiakas vastaa myös siitä, käyttääkö hän itselleen suositeltuja taikka soveltuviksi tai asianmukaisiksi arvioituja sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä vai ei. Asiakas ymmärtää pankin aseman sijoituspalvelun tarjoajana.

5.5 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa että sille kuuluvan veloitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä ja niihin verrattavissa sähköisissä viestimissä.

5.6 Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei toimeksiantojen toteuttamiseen käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Jos pankki havaitsee, että asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa tai jos pankilla on syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, pankilla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä, sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain vastaisesti, pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle. Lain mukaan pankki ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa pankille määräyksen pidättäytymästä toteuttamasta liiketoimista enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättäytyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

6 SOPIMUKSEN MUUTTAMINEN JA IRTISANOMINEN

Pankilla on oikeus muuttaa tämän sopimuksen sopimusehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja.

6.1 Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan, eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas muutoksen ilmoitettuun voimaantuloon mennessä ilmoita kirjallisesti pankille, ettei hyväksy pankin ehdottamaa muutosta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 6.3. mukaisesti. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

6.2 Muut muutokset

Jos sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai se johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se toimipaikassaan. Palvelumaksujen ja muiden tähän sopimukseen liittyvien palkkioiden muutokset pankki ilmoittaa palveluhinnastossaan. Tällainen sopimusehtojen tai palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua muutoksen julkaisemisesta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 6.3. mukaisesti. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

6.3 Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa tämä sopimus päättyneen viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättyneen kuukauden kuluttua siitä, kun kirjallinen irtisanominen on lähetetty asiakkaalle.

Jos asiakas on ammatillinen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättyneen 10 pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on lähettänyt irtisanomisilmoituksen.

Jos asiakas on rikkonut sopimusta tai sopimuksen mukaisia velvoitteitaan eikä sopimusrikkomusta voida pitää vähäisenä tai asiakas asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka pankilla muutoin on perusteltu syy olettaa asiakkaan tulleen maksukyvyttömäksi, on pankilla oikeus irtisanoa sopimus päättyneen heti ilman irtisanomisaikaa.

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen johdosta avoinna olevat toimeksiannot päättyvät, ellei asiakkaan kanssa toisin sovita. Aloitetut kesken olevat arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Pankin on luovutettava hallussaan oleva asiakkaan omaisuus asiakkaalle edellyttäen, että asiakas on ensin suorittanut pankin asiakkaalta olevat sopimusten mukaiset saatavat.

6.4 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Osapuoli ei ole oikeutettu siirtämään sopimusten mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman toisen osapuolen suostumusta. Ulkopuolisena ei kuitenkaan pankin osalta pidetä pankin emo-, tytär- tai osakkuusyhteisöä tai pankin määräysvallassa olevaa yhteisöä.

7. RIITOJEN RATKAISEMINEN JA SOVELLETTAVA LAKI

Riitaisuudet ratkaistaan silinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan. Asiakkaalla, joka on kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttaja, on oikeus saattaa asia vireille myös sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä asiakkaalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka.

Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sijoituspalvelun asiakassopimukseen ja näihin yleisiin sopimusehtoihin sovelletaan Suomen lakia.