

MANDATUM LIFE SIOITUSPALVELUT OY:N SIOITUSPALVELUITA KOSKEVAT YLEISET EHDOT**Sisällys**

1.	MÄÄRITELMÄT	3
2.	PALVELUIDEN TARJOAMISEEN LIITTYVÄT YLEISET EHDOT	5
2.1	Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala	5
2.2	Asiakasluokittelu	5
2.3	Palkkiot ja maksut.....	5
2.4	Asiakkaalle lähetettävän informaation toimittaminen ja Asiakastietojen muuttuminen.	5
2.5	Asiakkaan reklamointivelvollisuus.....	6
2.6	Yhtiön oikeus korjauksiin.....	6
2.7	Yhtiön panttioikeus.....	7
2.8	Lain nojalla syntyvä panttioikeus	7
2.9	Yhtiön muut oikeudet ja velvollisuudet.....	7
2.10	Yhtiön huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet	7
2.11	Salassapito ja Asiakastietojen luovuttaminen.....	8
2.12	Alaikäisyys ja edunvalvonta	9
2.13	Puhelujen nauhoittaminen ja tallentaminen	10
2.14	Ylivoimainen este	10
2.15	Sijoittajien korvausrahasto.....	10
2.16	Sopimusehtojen muuttaminen.....	10
2.16.1	Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos.....	10
2.16.2	Muut muutokset.....	11
2.17	Sopimuksen siirtäminen.....	11
2.18	Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen.....	11
2.19	Riitojen ratkaiseminen ja sovellettava laki	12
3.	SÄILYTYSTÄ KOSKEVAT YLEISET EHDOT	12
3.1	Rahoitusvälineiden säilytys	12
3.2	Sopimukseen kuuluvat toimenpiteet.....	13
3.3	Rahoitusvälineiden hallintarekisteröinti	14
3.4	Rahoitusvälineiden tarkistus aika	14
3.5	Yhtiön vastuu.....	14
3.6	Asiakkaan vastuu.....	15
3.7	Asiakkaalle lähetettävä informaatio.....	15
3.8	Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen	15
4.	TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISTÄ KOSKEVAT YLEISET EHDOT.....	16

4.1	Asianmukaisuusarviointi ja välityksen kohteena olevat Rahoitusvälineet	16
4.2	Palvelun aukioloaika.....	16
4.3	Oikeus käyttää Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön palveluita Rahoitusvälineitä koskevien Toimeksiantojen toteuttamisessa	16
4.4	Ulkomaiset toimeksiannot	16
4.5	Toimeksiannon antaminen ja hyväksyminen.....	17
4.6	Toimeksiannon voimassaolo.....	18
4.6.1	Toimeksiannon hoitaminen	18
4.7	Toimeksiannon välittämisestä ilmoittaminen	18
4.8	Oikeus peruuttaa Toimeksianto tai kauppa.....	18
5.	OMAISUUDENHOITOON LIITTYVÄT YLEISET EHDOT	19
5.1	Valtuutus omaisuudenhoitoon	19
5.2	Sopimuksen piiriin kuuluva Omaisuus	20
5.3	Omaisuuden omistusoikeus	20
5.4	Yhtiö toimeksiannon vastapuolena.....	20
5.5	Omaisuuden arvostaminen ja tuotto	21
5.6	Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen	21
5.6.1	Omaisuudenhoitoa koskevat toimintaperiaatteet.....	21
5.6.2	Sijoituspäätösten tekeminen ja sijoitusstrategia	21
5.6.3	Omaisuudenhoidon rajoitukset.....	22
5.6.4	Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan.....	22
5.6.5	Asiakkaan oikeus antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja Toimeksiantoja	23
5.7	Osto- ja myyntitoimeksiannot sekä säilytyksessä olevaa omaisuutta koskevat ehdot ..	23
5.7.1	Osto- ja myyntitoimeksiantojen ehdot.....	23
5.7.2	Säilytyksessä oleva omaisuus.....	23
5.8	Muut Yhtiön oikeudet ja velvollisuudet	24
5.9	Raportointi	24
5.10	Toimeksiantoihin liittyvät ilmoitukset.....	24
5.11	Verotusta varten tarvittavat tiedot.....	24
5.12	Asiakkaan vakuutukset ja vastuu	24
5.13	Yhtiön vastuu.....	25
5.14	Yhtiön vastuunrajoitus.....	25
5.15	Sopimuksen päätyminen.....	26

1. MÄÄRITELMÄT

Ammattimainen Asiakas. Ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa (14.12.2012/747) tarkoitettua ammattimaista asiakasta.

Arvopaperi. Arvopaperilla tarkoitetaan arvopaperimarkkina-laissa (14.12.2012/746) tarkoitettua todiste- tai arvo-osuusmuotoista arvopaperia tai johdannaissopimusta.

Asiakas. Asiakkaalla tarkoitetaan omaan lukuunsa suhteessa Yhtiöön toimivaa sopijapuolta, jonka kanssa Yhtiö on tehnyt Sopimuksen.

Asiakasluokittelu. Yhtiö luokittelee asiakkaan Ei-ammattimaiseksi tai Ammattimaiseksi asiakkaaksi sijoituspalvelulain nojalla. Luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapoihin, kuten palvelun soveltuvuuden arviointiin ja tiedonantovelvollisuuden laajuuteen.

Ei-ammattimainen Asiakas. Ei-ammattimaisena asiakkaana pidetään muuta kuin Ammattimaista asiakasta. Yksityishenkilöt luokitellaan pääsääntöisesti Ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi.

Kauppapaikka. Kauppapaikalla tarkoitetaan kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain (28.12.2017/1070) mukaista säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää tai organisoitua kaupankäyntijärjestelmää.

Markkinasäännöt. Markkinasäännöillä tarkoitetaan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä Kauppapaikkojen ja selvitysyhteisöjen määräyksiä, sääntöjä ja ohjeita sekä kullakin Kauppapaikalla vallitsevaa kauppatapaa.

Omaisuudenhoito. Omaisuudenhoidolla tarkoitetaan Yhtiön täyden valtakirjan Sopimuksen mukaista oikeutta hoitaa itsenäisesti Asiakkaan omaisuutta.

Omaisuus. Omaisuudella tarkoitetaan Sopimuksen kohteena olevia Asiakkaan rahavaroja, Rahoitusvälineitä ja muuta omaisuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta.

Palkkiojärjestely. Palkkiojärjestelyllä tarkoitetaan arvopaperinvälittäjän ja Yhtiön välistä järjestelyä, jonka perusteella Yhtiö saa tai maksaa suoraan tai välillisesti osan Asiakkaalta veloitetusta välityspalkkiosta.

Palvelu. Palvelulla tarkoitetaan Sopimuksessa määriteltyä näiden yleisten ehtojen kohteena olevaa sijoitus- tai oheispalvelua.

Pankkipäivä. Pankkipäivällä tarkoitetaan päivää, jolloin pankit ovat Suomessa yleisesti auki. Ellei erikseen ole toisin ilmoitettu, pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulun- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä.

Rajahinta. Rajahinnalla tarkoitetaan Asiakkaan myyntitoimeksiannoilleen määrittämää vähimmäishintaa ja ostotoimeksiannoilleen määrittelemää enimmäishintaa.

Rahoitusväline. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan näissä ehdoissa Palvelun kohteena olevaa sijoituspalvelulaissa rahoitusvälineeksi määriteltyä arvopaperia, yhteissijoitusyrityksen osuutta, rahamarkkinavälinettä ja johdannaissopimusta. Rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin arvopaperin käsite ja pitää sisällään myös arvopaperimarkkinalain tarkoittamat arvopaperit.

Selvityspäivä. Selvityspäivällä tarkoitetaan Rahoitusvälineen kaupan selvittämisaikakohtaa.

Selvitysyhteisö. Selvitysyhteisöllä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista yhteisöä, jonka tehtävänä on selvittää kauppapaikalla toteutetut toimeksiannot.

Sopimus. Sopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Yhtiön välillä solmittua sopimusta sijoituspalvelun tarjoamisesta, jonka liitteenä nämä ehdot ovat.

Säilyttäjä. Säilyttäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista säilytysyhteisöä, joka säilyttää Asiakkaan omaisuutta erillisen Sopimuksen perusteella.

Toimeksianto. Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan Yhtiölle antamaa Asiakasta sitova määräystä ostaa tai myydä Rahoitusvälineitä tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

Valtuutettu. Valtuutetulla tarkoitetaan henkilöä, jolla on Asiakkaan Sopimuksessa tai muutoin antaman valtuutuksen tai lakimääräisen edustusvallan nojalla oikeus antaa Asiakkaan puolesta Yhtiölle Asiakasta sitovia määräyksiä, ohjeita sekä määrätä Sopimuksen kohteena olevasta sijoitusomaisuudesta. Mitä näissä ehdoissa tarkoitetaan Asiakkaalla, sovelletaan soveltuvin osin myös Valtuutettuun.

Vastaanottava sijoituspalveluyhtiö. Vastaanottavalla sijoituspalveluyhtiöllä tarkoitetaan sijoituspalvelutoimiluvan saanutta yhtiötä, joka vastaa Yhtiön välittämän Toimeksiannon toteuttamisesta Kauppapaikalla.

Yhtiö. Yhtiöllä tarkoitetaan Mandatum Life Sijoituspalvelut Oy:tä, y-tunnus 2608438-8.

Yksinkertainen Rahoitusväline. Yksinkertaisilla Rahoitusvälineillä tarkoitetaan muun muassa julkisen kaupankäynnin kohteena olevia osakkeita, monia joukkovelkakirjalainoja sekä kaikkien kotimaisten sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia.

2. PALVELUIDEN TARJOAMISEEN LIITTYVÄT YLEISET EHDOT

2.1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä sopimusehtoja sovelletaan Asiakkaan ja Yhtiön väliseen Palveluiden tarjoamista koskevaan sopimukseen.

Näitä yleisiä ehtoja noudatetaan Yhtiön ja Asiakkaan välisessä sopimussuhteessa myös silloin, jos Asiakas ja Yhtiö eivät poikkeuksellisesti ole tehneet kirjallista sopimusta Palvelusta.

2.2 Asiakasluokittelu

Ennen Palvelun tarjoamista Yhtiö luokittelee Asiakkaan sijoituspalvelulain nojalla Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, Ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Laki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Asiakas luokitellaan ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ellei laista toisin johdu tai asiakasluokitusta ole asiakkaan pyynnöstä muutettu. Ei-ammattimainen asiakas on laajimman sijoittajansuojan piirissä. Ammattimaisen asiakkaan sijoittajansuoja on suppeampi, eivätkä Ammattimaiset asiakkaat kuulu Sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Myöskään kaikkia Yhtiön noudattamia tiedonanto- ja selonottovelvollisuutta koskevia menettelytapoja ei sovelleta Ammattimaiseen asiakkaaseen. Asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti Yhtiön tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Yhtiö harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö se Asiakkaan hakemuksen asiakasluokittelun muuttamisesta. Yhtiöllä ei ole velvollisuutta hyväksyä Asiakkaan hakemusta Asiakasluokittelun muutoksesta.

2.3 Palkkiot ja maksut

Sopimukseen kuuluvista Palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta perittävät palkkiot ja maksut on määritelty Sopimuksessa ja kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa.

Palkkio peritään hoitotililtä jälkikäteen kunkin laskutuskauden päättymistä seuraavan kalenterikuukauden aikana. Asiakas huolehtii siitä, että hoitotilillä on palkkion perimisajankohtana sen suorittamiseen tarvittavat varat. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain mukaan. Jollei hoitotilillä ole katetta palkkion veloittamista varten, Yhtiöllä on oikeus kirjata veloittettava määrä tilille Yhtiön saatavaksi.

2.4 Asiakkaalle lähetettävän informaation toimittaminen ja Asiakastietojen muuttuminen

Kaikki Sopimukseen liittyvät toimeksiannot, ohjeet ja muut ilmoitukset, jotka on määrätty tehtäväksi kirjallisesti, on annettava kirjeitse tai sähköpostitse. Osapuolet voivat myös sopia, että yhteydenpito järjestetään muulla tavalla, esimerkiksi Internet-palvelun välityksellä.

Yhtiö lähettää informaation ja muun materiaalin Asiakkaan viimeksi ilmoittamaan tai väestörekisteristä saatuun osoitteeseen, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon kohdassa 2.5 mainitussa ajassa.

Mikäli Asiakkaan käytössä on sähköinen arkisto, Yhtiöllä on oikeus lähettää postituksen sijaan materiaali Asiakkaan sähköiseen arkistoon. Asiakkaan katsotaan saaneen informaation tietoonsa tai materiaalin haltuunsa viimeistään seitsemäntenä päivänä sen jälkeen, kun se on saapunut sähköiseen arkistoon.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan Yhtiölle antamiensa tietojen kuten nimensä, osoitteensa, kotipaikan, kotivaltion, verotuksellisen asemansa ja yhteyshenkilönsä muutoksista ilman aiheutonta viivästystä. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Yhtiöllä on oikeus saattaa Asiakkaan osoitetiedot ajan tasalle Väestörekisterikeskukselta tai muulta viralliselta taholta saatujen tietojen perusteella.

Yhtiö ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Yhtiölle tietojensa muuttumisesta tai siitä että Asiakkaan osoitetiedot väestörekisterissä eivät ole olleet ajan tasalla.

2.5 Asiakkaan reklamointivelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki Yhtiöltä saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli Asiakas huomaa Yhtiön toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan reklamoida näistä kirjallisesti viipymättä Yhtiölle.

Asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen sellaisenaan, ellei Asiakas tee reklamaatiota toimenpiteestä 7 päivän kuluessa asiasta tiedon saatuaan. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä Asiakkaan Yhtiölle ilmoittamaan osoitteeseen Suomessa, ellei muuta osoiteta. Mikäli Yhtiölle ilmoitettu osoite sijaitsee ulkomailla, määräaika on 14 päivää.

Mikäli Asiakas itse luopuu oikeudestaan saada edellä kohdassa 2.4 tarkoitettut ilmoitukset, Asiakkaan reklamointiaika alkaa toimenpiteen tekemisestä.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Yhtiön tai Asiakkaan ja Yhtiön toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi Yhtiölle tästä. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

2.6 Yhtiön oikeus korjauksiin

Mikäli Yhtiö havaitsee kirjanneensa erehdyksessä Asiakkaan säilytykseen tai varoihin asiakkaalle kuulumatonta omaisuutta, on Yhtiöllä oikeus korjata virhe. Mikäli Asiakas on erehdyksen vuoksi saanut omaisuuden haltuunsa, sitoutuu Asiakas sallimaan omaisuuden palauttamisen välittömästi Yhtiölle. Yhtiö ilmoittaa asiakkaalle viivytyksettä kirjallisesti virheen korjaamisesta.

Mikäli korjausvelvollisuus aiheutuu Yhtiöstä johtumattomasta syystä, Yhtiöllä on oikeus periä edellä mainittuun virheeseen liittyvät sille aiheutuneet kulut Asiakkaalta.

2.7 Yhtiön panttioikeus

Yhtiöllä säilytyksessä oleva ja/tai Omaisuudenhoidon piirissä kulloinkin oleva Omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat Yhtiöllä Asiakkaan Sopimuksen mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. Yhtiön panttioikeus koskee myös sellaista Asiakkaan Omaisuutta, joka on näiden ehtojen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi.

Panttaus käsittää myös Asiakkaan edellä mainitun Omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen Omaisuuden.

Pantti vastaa Yhtiön saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista, perimiskuluista ja kaikista muista panttioikeuden säilyttämisen kannalta tarpeellisista pantin säilyttämiseen ja hoitoon liittyvistä kuluista sekä pantin realisointiin liittyvistä kuluista.

Jos Asiakas jättää erääntyneen velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, jonka vakuutena pantti on, Yhtiöllä on oikeus Asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti Kauppapaikalla tai muulla sopivaksi katsomallaan tavalla. Yhtiön on etukäteen ilmoitettava velvoitteen erääntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan edellä sanotusta huolimatta realisoida välittömästi velan erääntymisen jälkeen, mikäli Asiakasta ei tavoiteta ja on aiheellista olettaa, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata pantinhaltijan saatavia.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään Yhtiön Asiakkaalta olevien saatavien maksuun erääntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään Asiakkaalle.

2.8 Lain nojalla syntyvä panttioikeus

Yhtiö panttaa Asiakkaalle kuuluvan Rahoitusvälineen arvopaperimarkkinallain selvitysyhteisölle tai selvitysosapuolelle kyseistä arvopaperia koskevasta kaupasta johtuvan Asiakkaan velvoitteen täyttämisen vakuudeksi.

2.9 Yhtiön muut oikeudet ja velvollisuudet

Yhtiöllä on oikeus ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia Asiakkaan Omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Yhtiöllä ei ole kuitenkaan velvollisuutta ryhtyä muihin kuin Sopimuksessa sovittuihin toimenpiteisiin. Muista kuin näissä ehdoissa tai Sopimuksessa mainituista hoitotoimenpiteistä Asiakas ja Yhtiö sopivat kirjallisesti erikseen.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Palvelun piirissä ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Yhtiö tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

2.10 Yhtiön huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Palvelun kohteeksi annettujen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä. Asiakas sitoutuu myös antamaan varojen alkuperästä lisäselvitystä Yhtiön sitä pyytäessä.

Jos Yhtiö kuitenkin havaitsee, että Asiakkaan Toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, Yhtiön on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja muiden rahanpesun estämistä koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä tarkoitus ja perusteet Palveluiden käytölle.

Jos Yhtiöllä on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä omaisuuden laillista alkuperää, käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää Palvelut lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä toimenpiteestä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle sekä annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä asian selvittämiseksi.

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

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa Yhtiölle määräyksen pidättyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään kymmenen (10) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

Jos Yhtiöllä on syytä epäillä Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipuloimista, Yhtiön on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle eikä Yhtiö saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Yhtiö vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Yhtiö ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

Asiakas on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksesta ja arvopaperimarkkinain säännöksistä sekä muista sisäpiiriin kuulumista koskevista viranomaismääräyksistä. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan kirjallisesti Yhtiölle kuulumisestaan sisäpiiriin. Yhtiö käy kauppaa sisäpiirirajoitusten alaisilla Arvopapereilla ainoastaan Asiakkaan erikseen antaman toimeksiannon mukaisesti. Vastuu Asiakasta koskevien sisäpiirirajoitusten tai vastaavien määräysten noudattamisesta on yksin Asiakkaalla.

2.11 Salassapito ja Asiakastietojen luovuttaminen

Yhtiön johto ja henkilöstö sekä Yhtiön toimeksiannosta toimiva ovat salassapito-velvollisia kulloinkin voimassa olevan sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisesti Asiakkaan toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta, yksityisestä olosuhteesta taikka liike- tai ammattisalaisuudesta.

Yhtiö käsittelee Asiakastietoja noudattaen kulloinkin voimassa olevassa lainsäädännössä säädettyä salassapitovelvollisuutta ja tietosuojaa. Yhtiöllä on oikeus käyttää ulkopuolista apua Sopimuksen mukaisten tehtävien ja toimenpiteiden hoitamisessa. Asiakkaan tietoja, henkilötiedot mukaan lukien, voidaan luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien ja toimenpiteiden hoitaminen vaatii.

Mikäli Yhtiö joutuu Sopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan yhteystietoja tai muita salassa pidettäviä asiakastietoja ulkopuolisille tahoille, vastaa Yhtiö siitä, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalvelu yrityksistä annetun lain sallassapitoa koskevia säännöksiä.

Edellä mainittu ulkopuolinen taho, jolle Yhtiöllä on näiden ehtojen nojalla perustellusta syystä oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia asiakastietoja, voi olla esimerkiksi viranomainen, jolla on sovellettavan lainsäädännön nojalla oikeus saada Asiakkaan asiakastietoja, Asiakkaan omaisuutta säilyttävä koti- tai ulkomainen säilytysyhteisö, yhteissijoitusyrittäjä, Kauppapaikka tai Yhtiön tämän sopimuksen mukaisten palvelujen tuottamisessa apulaisenaan käyttämä luottolaitos tai sijoituspalveluyritys.

Yhtiöllä, sen sijoituspalvelulaissa tarkoitettuna omistusyhteisöllä sekä sijoituspalveluyritysten yhteenliittymällä on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

Asiakas ymmärtää, että Yhtiö käsittelee Asiakkaan henkilötietoja (sekä Asiakkaan itse antamia tietoja että sellaisia tietoja, joita Yhtiöllä on oikeus hakea muilta luotettavilta tietolähteiltä) siinä määrin, kuin se on tarpeen Sopimuksen toteuttamiseksi ja tehtävien täyttämiseksi sekä Yhtiön oikeudellisten velvollisuuksien täyttämiseksi. Yhtiö saa käsitellä Asiakkaan henkilötietoja myös toimittaakseen asiakkaalle tietoja Sopimukseen liittyvistä säännöistä tai ehtomuutoksista, Rahoitusvälineistä, tuotteista ja palveluista ym. Yhtiö voi toimittaa tiedot sähköisiä viestintävälineitä käyttäen, esimerkiksi asiakkaan antamaan sähköpostiosoitteeseen.

Asiakkaan henkilötietojen käsittely voi tapahtua myös Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön tai sen kanssa samaan taloudelliseen yhteenliittymään kuuluvien yhtiöiden toimesta suoramarkkinointitarkoituksissa, asiakkaantuntemistarkoituksissa ja palvelun toteuttamista varten, ellei Asiakas kiellä Yhtiötä käyttämästä tietoja tähän tarkoitukseen.

Asiakkaalla on oikeus tarkistaa omat henkilötietonsa ja käyttää muita henkilötietoihin liittyviä oikeuksiaan voimassa olevan lain ja Yhtiön tietosuojakäytännön mukaisesti. Mikäli Asiakas haluaa käyttää henkilötietoihin liittyviä oikeuksiaan, Asiakkaan tulee olla yhteydessä Yhtiöön. Asiakas hyväksyy, että Yhtiö luovuttaa Asiakkaan tietoja muille arvopapereiden välittäjille, talletuspankeille, clearing-organisaatioille tai vastaaville tahoille vastaanottajan sijaintimaasta riippumatta, jotta Asiakkaan toimeksiannon toteuttaminen olisi mahdollista tai helpottaakseen toimeksiannon käsittelyä.

Yhtiön tietosuojakäytäntö on saatavilla Yhtiön toimipaikasta ja verkkosivuilla osoitteessa www.mandatumlife.fi/tietosuoja.

2.12 Alaikäisyys ja edunvalvonta

Alaikäisen Asiakkaan edunvalvojina toimivat huoltajat allekirjoittavat ja irtisanoivat yhdessä Sopimuksen alaikäisen Asiakkaan puolesta. Alaikäisen Asiakkaan yksinhuoltajaksi määrätty huoltaja on oikeutettu allekirjoittamaan ja irtisanomaan Sopimuksen yksin. Kumpikin huoltaja on oikeutettu yksinäänkin antamaan Yhtiölle alaikäisen Asiakkaan Toimeksiantoja, kuten osto- ja myyntimääräyksiä ja merkintätoimeksiantoja, ellei Yhtiölle ole kirjallisesti toisin ilmoitettu.

Edunvalvonnasta ja siinä tapahtuvista muutoksista on viivytyksettä kirjallisesti ilmoitettava Yhtiölle.

2.13 Puhelujen nauhoittaminen ja tallentaminen

Yhtiöllä on oikeus nauhoittaa ja tallentaa Asiakkaan kanssa käytävät puhelut. Yhtiöllä on oikeus käyttää puhelutallenteita toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen ja riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Yhtiöllä on velvollisuus luovuttaa puhelutallenteet valvovalle viranomaiselle pyydettyä.

2.14 Ylivoimainen este

Yhtiö ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää Yhtiötä täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, Yhtiön toimin torjumaton ja kausaalisessa syy-suhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

2.15 Sijoittajien korvausrahasto

Yhtiö kuuluu Suomen Sijoittajien korvausrahastoon. Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun Yhtiö ei pysty maksamaan niitä määräajan kuluessa muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden takia. Sijoittajalle maksetaan 90 prosenttia hänen saamisestaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten Asiakas vastaa omien sijoituspäätöksensä seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain Ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

2.16 Sopimusehtojen muuttaminen

Yhtiöllä on oikeus muuttaa sopimusehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja. Näiden Yleisten sopimusehtojen muuttaminen tai Yhtiön hinnastomuutokset astuvat voimaan kolmantenakymmenentenä päivänä siitä päivästä, jolloin Asiakkaan voidaan katsoa saaneen tiedon muutoksesta. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, on hänellä oikeus mainitun ajan kuluessa irtisanoa Sopimus näiden Yleisten ehtojen mukaisesti ilman, että irtisanominen toteutuu kohdassa 2.18 määritellyn irtisanomisajan mukaisesti.

2.16.1 Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos

Yhtiö ilmoittaa pysyvällä tavalla joko postitse tai sähköisesti verkkopalvelun välityksellä asiakkaalle sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää Asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan Yhtiön ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä asiakkaalle. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei Asiakas 30 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä ilmoita pysyvällä tavalla Yhtiölle, ettei hyväksy Yhtiön ehdottamaa muutosta. Jos Asiakas ei hyväksy

muutosta, Asiakkaalla ja Yhtiöllä on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa Sopimus näiden ehtojen kohdan 2.18 mukaan. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

2.16.2 *Muut muutokset*

Jos sopimusehtojen muutos ei lisää Asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, Yhtiöllä on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se Yhtiön internet-sivuilla. Palvelumaksujen ja muiden Sopimuksen piiriin kuuluvien palkkioiden muutokset Yhtiö ilmoittaa palveluhinnastossa. Tällainen sopimusehtojen tai palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kulluttua muutoksen julkaisemisesta. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla ja Yhtiöllä on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa Sopimus näiden ehtojen kohdan 2.18 mukaan. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

2.17 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään Sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle ilman Yhtiön suostumusta. Yhtiöllä on oikeus ilman Asiakkaan suostumusta siirtää Sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet tai osa niistä Yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä tai osana Yhtiön liiketoiminnan luovutusta.

2.18 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään viiden (5) päivän kulluttua siitä, kun Yhtiö on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Yhtiöllä on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kulluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli:

- on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Sopimuksen ehtoja tai ilmeisesti väärinkäyttänyt sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua tai;
- asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi.

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen tai purkamisen johdosta avoimina olevat toimeksiannot päättyvät, ellei osapuolten kesken toisin sovita. Aloitetut ja kesken olevat merkintä- ja lunastustoimeksiannot hoidetaan loppuun saakka.

Asiakas on velvollinen omalla kustannuksellaan suorittamaan omaisuudensiirrot haluamilleen tileille tai säilytysyhteisöille.

2.19 Riitojen ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa ja niihin sovelletaan Suomen lakia. Kuluttajansuojalaissa tarkoitettulla kuluttaja-asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös Suomessa olevan kotipaikkansa kärjäoikeudessa.

Muu, kuin suomenkielinen versio näistä ehdoista on vain käännös alkuperäisestä suomenkielisestä versiosta. Mikäli muun kielisen ja suomenkielisen tekstin välillä on eroavaisuuksia, Sopimuksen ja liitteiden tulkinnassa noudatetaan suomenkielistä tekstiä.

3. SÄILYTYSTÄ KOSKEVAT YLEISET EHDOT

3.1 Rahoitusvälineiden säilytys

Suomalaiset Rahoitusvälineet voidaan säilyttää rahastoja hallinnoivissa rahastoyhtiöissä tai ulkoisen palveluntarjoajan hallinnoimassa osuudenomistajarekisterissä Asiakkaan omissa nimissä.

Ulkomaiset Rahoitusvälineet voidaan säilyttää Yhtiön valitsemassa kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa tai sijoituspalveluyrityksessä tai jollakin muulla luotettavalla tavalla (ns. alisäilyttäjä).

Pääsääntöisesti ulkomaiset Rahoitusvälineet säilytetään Yhtiön nimiin avatuilla ulkomaisen alisäilyttäjän hallussa olevilla yhteistileillä, joihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä. Asiakkaan omistuksista pidetään asiakaskohtaisesti ja yksilöidysti kirjaa Yhtiön tai sen palveluntarjoajan säilytyskirjanpitojärjestelmässä. Omistukset ovat ulkomaisen säilytysyhteisön kirjanpidossa merkitty Yhtiön omaisuuteen kuuluvaksi. Ulkomaisia Rahoitusvälineitä voidaan kuitenkin säilyttää myös asiakkaan omiin nimiin avatulla tilillä.

Asiakas valtuuttaa Sopimuksen allekirjoituksella Yhtiön pyytämään ja saamaan alisäilyttäjältä kaikki tarpeelliset tiedot sekä antamaan alisäilyttäjälle omaisuutta koskevia ohjeita ja määräyksiä.

Ulkomaiseen alisäilytykseen sovelletaan paikallista lainsäädäntöä ja siten Asiakkaan oikeudet voivat olla erilaiset kuin kotimaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvät oikeudet. Kun Rahoitusvälineitä säilytetään yhteistilillä, Asiakkaan oikeus tilillä olevaan omaisuuteen voi olla osuus oikeus yhteistilillä säilytettäviin Rahoitusvälineisiin tai muu ulkomaiseen lainsäädäntöön perustuva yhteisomistusoikeus. Yksittäisen osakkaan tai omistajan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen tai muuhun omistajien kokoukseen ei siten usein ole mahdollista.

Yhteistilillä säilytettävien Rahoitusvälineiden osalta Asiakkaan arvopaperit saattavat olla kotimaisista poikkeavien vakuus- ja kuittausoikeuksien kohteena. Yhteistilillä säilyttämisessä on olemassa riski asiakkaiden Rahoitusvälineiden sekoittumisesta Yhtiön, alisäilyttäjän tai muiden asiakkaiden varoihin. Tällä voi olla vaikutusta varojen erotteluun maksukyvyttömyystilanteessa.

Ulkomaisten Rahoitusvälineiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin ja Rahoitusvälineisiin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka

jäävät yksin Asiakkaan vastattaviksi. Myös alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvat vahingot jäävät yksin Asiakkaan vastattavaksi. Yhtiö vastaa ainoastaan siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa.

Mikäli Rahoitusvälineen kaupan selvitys, tuotonmaksu tai muu yhtiötapahtuma tapahtuu muussa kuin Asiakkaan hoitotilin valuutassa, Yhtiöllä on oikeus muuttaa valuuttamääräiset tapahtumat hoitotilin valuutaksi Asiakkaan kustannuksella. Maksu kirjataan Asiakkaan hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjä on kirjannut maksun Yhtiön tilille.

Yhtiö perii tuotonmaksuista veron, mikäli verosäädökset sitä edellyttävät. Mikäli verosopimusten mukaisen veroprosentin soveltaminen edellyttää selvityksen hankkimista ja/tai toimittamista verotusta varten, vastaa Asiakas tällaisen selvityksen hankkimisesta ja toimittamisesta Yhtiölle.

Yhtiö välittää asiakkaalle alisäilyttäjältään saamansa tiedon Asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä osakeanneista ja vastaavista yhtiötapahtumista. Yhtiö välittää Asiakkaan toimeksiannon toteutettavaksi alisäilyttäjälle, mutta ei voi taata toimeksiannon toteutumista. Asiakkaan toimeksiannot ovat sitovia, ellei alisäilyttäjä hyväksy toimeksiannon muutosta tai peruutusta. Mikäli Asiakas ei ilmoituksessa asetetussa määräajassa anna Yhtiölle tarvittavia toiminta-ohjeita, Yhtiöllä on oikeus mutta ei velvollisuutta hyväksyä alisäilyttäjän ehdottamat toimenpiteet. Yhtiö ei vastaa ulkomaisen alisäilyttäjän toimittamien ja Yhtiön edelleen lähettämien tietojen oikeellisuudesta.

3.2 Sopimukseen kuuluvat toimenpiteet

Yhtiö pitää kirjaa Asiakkaan tekemistä lunastus- ja merkintätoimeksiannoista ja välittää kyseiset toimeksiannot toteutettavaksi Vastaanottavalle Sijoituspalveluyhtiölle. Yhtiö välittää Rahoitusvälineiden luovutuksesta saadut tuotot asiakkaalle ja hoitaa Toimeksiantoihin liittyvän viranomaisraportoinnin.

Yhtiö välittää säilytyksessään oleville Rahoitusvälineille maksettavat osingot, voitto-osuudet, korot, pääomalyhennykset sekä muut tuotonmaksut Asiakkaalle eräpäivänä, mikäli Yhtiö on saanut katteen maksajalta.

Mikäli eräpäivä ei ole pankkipäivä, varat maksetaan eräpäivää seuraavana ensimmäisenä pankkipäivänä. Mikäli Rahoitusvälineestä suoritetaan tuotot tai voitto-osuudet suoraan asiakkaalle, Yhtiö vastaa pelkästään arvopaperien säilytystilillä pitämisestä.

Yhtiö huolehtii saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjaamisesta Asiakkaan säilytystilille Asiakkaan antamien Toimeksiantojen mukaisesti. Asiakas vastaa siitä, että kirjaamishakemuksen oikeusperusteen selvittämiseksi toimitettu asiakirjaselvitys on riittävä ja oikea. Asiakas vastaa asiakirjaselvityksessä olevien mahdollisten puutteiden täydentämisestä.

Yhtiöllä on oikeus, mutta ei velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa mainittuihin toimenpiteisiin, mikäli niiden voidaan katsoa olevan tarpeen Asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi.

Yhtiöllä on oikeus Asiakkaan lukuun avata erillinen arvo-osuus tai säilytystili panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai vastaavan turvaamistoimenpiteen kohteena olevia Rahoitusvälineitä varten.

Asiakkaan luovuttaessa Rahoitusvälineitä säilytykseen liittyvä hoito päättyy, kun Asiakas on toimittanut luovutuspyynnön Yhtiölle.

3.3 Rahoitusvälineiden hallintarekisteröinti

Hallintarekisteröidyillä arvopapereilla ei voida lähtökohtaisesti käyttää omistajalle kuuluvaa oikeutta osallistua yhtiökokoukseen tai äänioikeutta. Mikäli hallintarekisteröityjen arvo-osuuksien omistaja haluaa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeuttaan, on hänen rekisteröidyttävä arvopaperikeskuksen, kuten Euroclear Finland Oy:n, ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon kohdeyhtiön/kyseisen yhtiön yhtiökokouskutsussa esitetyllä tavalla.

3.4 Rahoitusvälineiden tarkistusaika

Yhtiö varaa Asiakkaan säilytykseen otettavien Rahoitusvälineiden tarkastamista varten viisi (5) pankkipäivää. Määräajan lasketaan alkavan siitä, kun kaikki Asiakkaan haluaman toimenpiteen suorittamiseksi tarvittavat selvitykset ovat saapuneet Yhtiölle.

Yhtiö ei vastaa edellä mainittuna aikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista eikä ennen säilytykseen kirjaamista erääntyvistä velvoitteista.

3.5 Yhtiön vastuu

Yhtiö vastaa Sopimuksessa ja näissä ehdoissa määritellyllä tavalla säilytykseen jätetyistä Rahoitusvälineistä sinä aikana, kun ne ovat Yhtiön hallussa.

Jos säilytykseen jätetty Rahoitusväline kuitenkin Yhtiöstä johtuvasta syystä katoaa tai tuhoutuu, eikä Yhtiö pysty kohtuudella hankkimaan tilalle toista samanlaista tai saman määräistä Rahoitusvälinettä, Yhtiö korvaa sen vahingon ilmenemispäivän käypään markkinahintaan. Jos Yhtiö on korvannut asiakkaalle kadonneen Rahoitusvälineen, joka myöhemmin löytyy, siirtyy löytynyt Rahoitusväline Yhtiön omistukseen.

Yhtiö vastaa virheillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu vahingoitetun omaisuuden markkinaarvoon sinä hetkenä, kun Yhtiön virhe havaittiin tai olisi pitänyt havaita. Yhtiö ei vastaa ulkomaisten alisäilyttäjien tai arvopaperi- ja selvityskeskusten tai kauppa- paikkojen maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai näiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista.

Yhtiö ei vastaa välillisestä tai kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta. Välillisinä vahinkoina pidetään esimerkiksi tulon menetystä, saamatta jäänyttä tuottoa, kurssitappiota, muissa sopimussuhteissa aiheutuvia häiriöitä ja kolmannen osapuolen vaatimuksia.

Yhtiö ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta. Yhtiö ei ole velvollinen tutkimaan arvopapereiden omistajien tai alisäilyttäjien ilmoittamien tietojen tai asiakirjojen aitoutta.

Yhtiö ei vastaa siitä, jos Euroclear Finland Oy:ssä tai muussa koti- tai ulkomaisessa arvopaperikeskuksessa rekisteröityjä arvopapereita rasittaa Yhtiölle entuudestaan tuntematon oikeudellinen virhe, kuten sivullisen omistus- tai panttioikeus.

3.6 Asiakkaan vastuu

Asiakas antaa säilyttämiseen liittyvien toimenpiteiden tekemiseksi tarvittavat tiedot ja asiakirjat sekä vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta sekä korvaa virheellisten tietojen antamisesta Yhtiölle aiheutuneet vahingot ja kulut.

Asiakas on velvollinen korvaamaan Yhtiölle vahingot ja kulut, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Sopimuksen ja näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla mm. sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ, Yhtiön maksamat sanktiomaksut sekä kurssimuutoksista aiheutuneet kustannukset.

Mikäli Asiakkaan omistusosuus saavuttaa, ylittää tai alittaa arvopaperimarkkinalain 9 luvun mukaisen ns. liputusrajan, Asiakas on velvollinen ilmoittamaan tästä lain ja Markkinasääntöjen edellyttämällä tavalla suoraan asianomaiselle taholle.

3.7 Asiakkaalle lähetettävä informaatio

Yhtiö lähettää Asiakkaalle neljännesvuosittain tiliotteen, josta ilmenevät säilytyksessä edellisen kvartaalin lopussa olleet Rahoitusvälineet.

Asiakkaan pyynnöstä Yhtiö toimittaa Asiakkaalle tiliotteen useammin. Tällöin tiliotteen toimittamisesta peritään sen toimittamista aiheutuneet kustannukset.

Yhtiö ei ole velvollinen välittämään arvopaperin omistajalle tietoa tapahtumasta, joka on annettu Yhtiölle vain tiedoksi.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmä- tai muusta kanteesta, joka koskee säilytyksessä olevaa tai ollutta Rahoitusvälinettä, vaikka Yhtiö tulisi tällaisesta kanteesta tietoiseksi.

3.8 Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen

Sopimuksen päättyessä säilytyksessä olevat arvopaperit siirretään Asiakkaan osoittamalle toiselle arvo-osuustilille/toiseen arvopaperisäilytykseen Sopimuksen päättymisen jälkeen, mikäli Asiakas on suorittanut Yhtiölle arvopaperitiliin, arvo-osuuksiin ja muuhun arvopaperisäilytykseen ja arvopapereihin liittyvät palkkio-, kulu- ja toimeksiantosaatavat.

Mikäli Asiakas ei Yhtiön tiedustelusta huolimatta osoita toista arvo-osuustiliä, arvopaperitiliä tai toista arvopaperisäilytystä, Yhtiöllä on oikeus myydä säilytyksessä olevat Rahoitusvälineet. Yhtiö myy säilytyksessä olevat Rahoitusvälineet, mikäli mahdollista, Kauppapaikan välityksellä ja aikaisintaan 30 päivän kuluttua siitä, kun Yhtiö on Sopimuksen päättymisen jälkeen tai Sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi arvo-osuustili, arvopaperitili tai arvopaperisäilytys. Yhtiö maksaa myynnistä kertyneet varat asiakkaalle vähennettyään ensin sille aiheutuneet kulut ja saatavat.

Yhtiö ei vastaa Sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista. Yhtiö ei myöskään vastaa Asiakkaan

irtisanoessa Sopimuksen irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluviin määrääjien takia aiheutuvista vahingoista, mikäli Asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen ilmoituksen tai tiedon kohdassa 2.5 mainitussa ajassa. Muilta osin Sopimuksen päättymiseen sovelletaan sitä, mitä kohdassa 2.18 on säädetty.

4. TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISTÄ KOSKEVAT YLEISET EHDOT

4.1 Asianmukaisuusarviointi ja välityksen kohteena olevat Rahoitusvälineet

Ei-ammattimainen Asiakas voi antaa Yhtiölle ainoastaan Yksinkertaisia Rahoitusvälineitä koskevia Toimeksiantoja. Ammattimainen asiakas voi antaa Toimeksiantoja koskien kaikkia Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön tarjoamia Rahoitusvälineitä niiden tyypistä riippumatta.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta arvioida Palvelun tai Rahoitusvälineen asianmukaisuutta Ei-Ammattimaiselle asiakkaalle, kun Toimeksianto tapahtuu Asiakkaan aloitteesta ja se koskee Yksinkertaista Rahoitusvälinettä.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta arvioida Rahoitusvälineen asianmukaisuutta tarjotessaan Palvelua Ammattimaiselle asiakkaalle.

4.2 Palvelun aukioloaika

Asiakas voi antaa toimeksiannon Yhtiölle puhelimesta, kirjallisesti tai sähköpostitse Palvelun aukioloaikoina klo 9.00 – 16.00 tai muulla Sopimuksessa kulloinkin sovitulla tavalla.

4.3 Oikeus käyttää Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön palveluita Rahoitusvälineitä koskevien Toimeksiantojen toteuttamisessa

Yhtiö käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa Vastaanottavaa sijoituspalveluyhtiötä siten, että Yhtiö välittää Asiakkaan antaman Toimeksiannon edelleen Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön toteutettavaksi Kauppa-paikalla.

Jos Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Yhtiö ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta tai avustaakseen Asiakasta korvauksen perimisessä. Yhtiö maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

4.4 Ulkomaiset toimeksiannot

Mikäli Asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvin osin ja nämä ulkomaiset Markkinasäännöt sitovat myös Asiakasta. Ulkomaiset Markkinasäännöt voivat poiketa suomalaisista Markkinasäännöistä olennaisesti.

4.5 Toimeksiannon antaminen ja hyväksyminen

Rahoitusvälineiden ostosta ja myynnistä tehdään erillinen Toimeksianto. Asiakas antaa Toimeksiannot Yhtiölle puhelimitse, kirjallisesti tai sähköisesti.

Yhtiöllä on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle kirjeitse, sähköpostitse, verkkopalvelun kautta (jos Asiakas on ottanut Verkkopalvelun käyttöönsä), tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Asiakas hyväksyy, että mainittujen viestintävälineiden käyttöön liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei välttämättä saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Yhtiöllä on oikeus luottaa saamansa Toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen. Vastuu Toimeksiannon saapumisesta Yhtiölle on Asiakkaalla.

Yhtiö ei voi vastaanottaa Asiakkaan Toimeksiantoa ennen kuin Yhtiön tietojärjestelmiin on tallennettu tarvittavat tiedot Asiakkaasta, mukaan lukien yksilöintitunnus. Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, tulee antaa Yhtiölle tiedoksi voimassa oleva LEI-tunnus. Mikäli asiakkaan puolesta toimii valtuutettu, tiedot on annettava myös valtuutetusta. Yhtiö voi vastaanottaa Toimeksiannon sen jälkeen, kun Yhtiö on vastaanottanut tarpeelliset tiedot ja Yhtiöllä on ollut kohtuullinen aika päivittää tiedot tietojärjestelmiinsä sekä tehdä muut tarpeelliset toimet annettujen tietojen oikeellisuuden varmentamiseksi.

Toimeksianto tulee voimaan, kun Yhtiö on saanut siitä jäljempänä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan. Sähköpostilla tai verkkopalvelun kautta lähetetyn Toimeksiannon sisältö ja saapumisaika todennetaan Yhtiön tietojärjestelmästä. Yhtiön on aina kirjattava suullisen Toimeksiannon sisältö ja Yhtiöllä on velvollisuus nauhoittaa Toimeksiantoon liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. Jos Asiakas antaa suullisen Toimeksiannon, Asiakas tiedostaa tähän liittyvät väärinymmärrysten mahdollisuudet.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

1. Toimeksiannon antaneen Asiakkaan nimi, ja jos joku muu henkilö edustaa Asiakasta, tämän edustajan nimi;
2. Tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;
3. Rahoitusväline ja määrä;
4. Hintaa koskevat ehdot (esim. Rajahinta);
5. Toimeksiannon voimassaoloaika;
6. Asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa Toimeksianto sen voimassaoloaikana Yhtiön parhaaksi katsomalla tavalla;
7. Muut Toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Yhtiöllä on oikeus jättää välittämättä puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta välittää Toimeksiantoa, mikäli Yhtiö olettaa, että se saattaa rikkoa sääntelyä, viranomaisohjeistusta tai asianomaisen säännellyn markkinan tai markkinoiden hyväksytyjä sääntöjä.

4.6 Toimeksiannon voimassaolo

Asiakkaan antama Toimeksianto on voimassa määräajan. Jos Toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, se on voimassa päivän, jolloin Toimeksianto annettiin. Mikäli kaupankäynti on Toimeksiannon vastaanottohetkellä päättynyt, Toimeksianto on voimassa seuraavan Pankkipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, jos Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa Kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun Toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkotaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, sulautuminen tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukea vieraan pääomaneh-toisen Rahoitusvälineen koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa antamaansa Toimeksiantoa tai peruuttaa antamansa Toimeksianto ennen kauppaaan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Yhtiö on vastaanottanut sen ja muutos tai peruutus on tallentunut Kaupankäyntipaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uuden Toimeksiannon antamisena. Toimeksiannon muuttaminen saattaa vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli Yhtiö on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, Toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, jos Asiakas korvaa Yhtiölle Toimeksiannon peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuvat kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin, kun se on jo toteutettu.

4.6.1 Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan Toimeksiannon Yhtiö hoitaa sen huolellisesti ja Asiakkaan edun mukaisesti. Yhtiö välittää Toimeksiannon toiselle Vastaanottavalle sijoituspalveluyhtiölle toteutettavaksi, jolloin Toimeksiannon toteuttamisessa noudatetaan Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön Toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita, ellei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Vastaanottavan sijoituspalveluyhtiön kulloinkin voimassa olevat Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet.

Toimeksianto välitetään toteutettavaksi ilman aiheutonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta Yhtiön parhaaksi katsomana ajankohtana tai muulla tavoin sovittu toteutuksen ajankohdasta.

4.7 Toimeksiannon välittämisestä ilmoittaminen

Yhtiön on ilmoitettava välitetystä Toimeksiannosta Asiakkaalle viimeistään seuraavan kaupankäyntipäivän aikana Asiakkaalle lähetettävällä ilmoituksella, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu toisin.

4.8 Oikeus peruuttaa Toimeksianto tai kauppa

Kaupapaikalla toteutettaviin kaappoihin sovelletaan näiden sopimusehtojen lisäksi asianomaisen Kauppapaikan Markkinasääntöjä.

Asiakas ei saa antaa Toimeksiantoja, joiden hinnoittelu ei ole Kauppapaikan Markkinasäännöissä kuvatulla tavalla asianmukaisia tai joiden tarkoitus on yhdessä tai

erikseen vaikuttaa sopimattomalla tavalla hinnanmuodotukseen, joilla ei ole taloudellista tarkoitusta tai joilla pyritään viivästyttämään tai estämään muiden arvopaperinvälittäjien pääsy kaupankäyntijärjestelmään. Yhtiöllä on oikeus jättää Toimeksianto välittämättä toteutettavaksi, mikäli Asiakkaan Toimeksianto on puutteellinen tai asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä näiden ehtojen, Asiakkaan ja Yhtiön välisen sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka Yhtiöllä on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin vääristämistä taikka muuta lain tai säännösten vastaista menettelyä. Asiakkaan on korvattava tällä tavoin aiheuttamansa vahinko Yhtiölle.

Kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. Yhtiöllä tai Vastaanottavalla sijoituspalveluyhtiöllä on Asiakasta kuulematta oikeus peruuttaa Asiakkaan Toimeksianto tai Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa, mikäli Toimeksianto tai kauppa on Yhtiön tai Kauppapaikan näkemyksen mukaan Markkinasääntöjen vastainen. Myös Kauppapaikalla on oikeus peruuttaa Asiakkaan tekemän Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa Markkinasääntöjen nojalla. Asiakas on velvollinen korvaamaan Markkinasääntöjen vastaisen Toimeksiannon tai kaupan peruuttamisesta Yhtiölle mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon.

5. OMAISUUDENHOITON LIITTYVÄT YLEISET EHDOT

5.1 Valtuutus omaisuudenhoitoon

Asiakas valtuuttaa Yhtiön hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun Sopimuksen mukaisesti (täyden valtakirjan omaisuudenhoito).

Yhtiöllä on oikeus antaa Asiakasta sitovia Toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa Omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. Yhtiön antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Asiakas antaa Yhtiölle käyttöoikeuden Sopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Asiakas valtuuttaa Yhtiön tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä tarvittavat pankki-, arvo-osuus-, johdannais- ja muut Omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä säilytyssovimusten ehdot Yhtiöltä. Yhtiön käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Yhtiöllä on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset. Mikäli Asiakkaan Omaisuutta voidaan Sopimuksen ehtojen mukaisesti käyttää johdannaissovimuksen vakuusvaatimusten kattamiseen, Yhtiöllä on oikeus allekirjoittaa tätä koskeva panttaussopimus ja muut tarvittavat asiakirjat Asiakkaan puolesta.

Yhtiö solmii kaupankäynnissä ja kauppohen selvityksessä tarvittavat sopimukset Asiakkaan lukuun.

Yhtiöllä on oikeus Asiakasta kuulematta käyttää apulaista Sopimuksen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi tai ulkoistaa omaisuudenhoitotoiminta joko kokonaisuudessaan tai osittain kolmannelle. Apulaisella ja ulkoistetulla palveluntarjoajalla on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. Yhtiö vastaa Asiakkaalle siitä, että Omaisuudenhoito on Sopimuksen mukaista.

5.2 Sopimuksen piiriin kuuluva Omaisuus

Sopimuksen piiriin kuuluu Sopimuksessa ja sen liitteissä yksilöidyillä Asiakkaan pankki-, arvo-osuus- ja johdannaistileillä kulloinkin oleva Omaisuus, sen sijaan tullut omaisuus sekä Omaisuuden tuotot, Omaisuuteen liittyvät oikeudet ja muut saamiset edellyttäen, että Yhtiöllä on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa Omaisuutta Sopimuksen mukaisesti.

Sopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden määrä ja laatu voivat Omaisuuden arvonkehityksen ja palkkioveloitusten lisäksi muuttua sopimussuhteen aikana Asiakkaan lisätessä tai vähentäessä Sopimuksen piiriin kulloinkin kuuluvia pääomia.

Omaisuuden säilyttämistä koskevat, tarvittavat sopimukset Säilyttäjien kanssa tehdään Asiakkaan nimissä ja tämän lukuun, ellei säilytys sopimuksesta muuta johdu. Sopimussuhde tai tilisuhde säilytyksen osalta syntyy Asiakkaan ja asianomaisen Säilyttäjän välille. Yhtiö vastaa ainoastaan siitä, että sopimusten ja tilien järjestämisessä sekä varojen toimittamisessa noudatetaan asianmukaista huolellisuutta.

Johdannaissopimusten osalta Yhtiö avaa tarvittaessa Asiakkaalle selvitystilin kaikille tarvittaville Kauppapaikoille. Sellaisten Kauppapaikkojen osalta, joilla ei ole käytössä selvitystilijärjestelmää, Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan tiliasemaa ei ole aina eroteltu muiden asiakkaiden tiliasemista erillisellä asiakaskohtaisella selvitystunnuksella. Tällöin erottelu tapahtuu kirjanpidollisesti Yhtiön sisäisissä tietojärjestelmissä.

Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Yhtiön omista varoista joko Asiakkaan nimissä olevalla tilillä tai Yhtiön erillisellä asiakasvaratilillä kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa.

Asiakkaalla on oikeus Sopimuksen voimassaoloaikana tehdä Omaisuuden pääoman määrään lisäyksiä tai vähennyksiä ilmoittamalla asiasta Yhtiölle kirjallisesti.

Yhtiöllä ei ole velvollisuutta hyväksyä pääomanlisäyksenä muuta Omaisuutta kuin rahaa.

Mikäli Asiakas lisää Omaisuuden määrää, on Yhtiöllä oikeus arvioida palvelusta perittävää palkkiota uudelleen ja muuttaa palkkiota vastaavasti.

5.3 Omaisuuden omistusoikeus

Omistusoikeus Omaisuuteen tai siitä saatuun kauppahintaan kuuluu Asiakkaalle, ellei Yhtiö ole yksittäisen osto- tai myynti-toimeksiannon vastapuolena tai ellei Yhtiö ole maksanut kauppahintaa tai muuta vastiketta tai maksua Asiakkaan puolesta.

5.4 Yhtiö toimeksiannon vastapuolena

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että Yhtiö tai sen kanssa samaan konserniin kuuluva yhtiö, Yhtiön määräysvallassa oleva yhteisö tai säätiö, näiden eläkesäätiö tai eläkekassa taikka kaupan todellinen toteuttaja voi olla Omaisuutta koskevan toimeksiannon vastapuolena.

5.5 Omaisuuden arvostaminen ja tuotto

Asiakkaan Omaisuuden arvoa laskettaessa ja määritettäessä Asiakkaan Omaisuus arvostetaan seuraavasti:

- Asiakkaan pankkisaatavat arvostetaan nimellisarvoonsa.
- Arvopapereiden ja niihin liittyvien johdannaistuotteiden arvostuksessa käytetään arvostuspäivän viimeistä kaupantekokurssia. Mikäli viimeksi noteerattu kaupantekokurssi ei anna luotettavaa kuvaa Arvopaperin markkina-arvosta, käytetään viimeistä ostonoteerausta. Ellei luotettavia markkinanoteerauksia ole joukkovelkakirjalainoille, nämä arvostetaan nimellisarvoonsa.
- Euroalueen ulkopuolisten maiden Arvopapereiden valuuttamääräiset hinnat muutetaan euroiksi käyttäen Euroopan keskuspankin vahvistamaa keskkurssia.
- Mikäli Arvopapereilla ei ole julkista noteerausta, niiden markkina-arvo määritetään objektiivisin perustein. Mikäli Arvopaperit noteerataan lähitulevaisuudessa julkisesti, voi arvostus perustua epävirallisiin noteerauksiin, edellyttäen, että kaupankäynti on niin laajaa, että epävirallisten noteerausten voidaan olettaa heijastavan riittävän luotettavasti Arvopaperin todellista markkina-arvoa.

Sopimuksen piirissä olevan Omaisuuden tuotto lasketaan ja raportoidaan Sopimuksessa sovitulta raportointijaksolta käyttäen yllä mainittuja arvostusperiaatteita ja siinä otetaan huomioon kesken raportointijakson Omaisuuteen lisätyt tai sitä poislähteneet varat.

5.6 Omaisuudenhoitoon liittyvien tehtävien hoitaminen

5.6.1 Omaisuudenhoitoa koskevat toimintaperiaatteet

Yhtiö noudattaa Asiakasta kohtaan kaikessa toiminnassaan sijoituspalvelulaisissa kulloinkin säädettyjä sijoituspalvelun tarjoajan velvollisuuksia. Yhtiö ja sen henkilökunta ovat sitoutuneet noudattamaan sisäpiiriasioita ja henkilökohtaisia liiketoimia koskevaa ohjeistusta

Yhtiö hoitaa Asiakkaan Omaisuutta Yhtiön kulloinkin voimassa olevien Omaisuudenhoitoa koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Asiakkaan mahdollisesti antama, Yhtiön kulloinkin voimassa olevista Omaisuudenhoitoa koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksianto-kohtaisesti estää Yhtiötä toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Toimintaperiaatteet voivat mahdollistaa Asiakkaiden toimeksiantojen antamisen tai välittämisen ainoastaan Yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvan yhteisön toteutettaviksi.

5.6.2 Sijoituspäätösten tekeminen ja sijoitusstrategia

Yhtiö hoitaa Omaisuutta itsenäisesti ja tekee sijoituspäätöksiä Asiakkaan lukuun parhaaksi katsomallaan tavalla ottaen huomioon Sopimuksen liitteissä määritellyt

sijoitusrajoitukset ja muut Sopimuksen ehdot. Yhtiö toimii alalla yleisesti noudatettavan käytännön mukaisesti huolellisesti ja ammattitaitoisesti.

Sijoitusstrategiat on yksilöity Sopimuksessa. Asiakkaalla on oikeus muuttaa valitsemaansa sijoitusstrategiaa. Muutos tehdään tekemällä uusi sijoitusstrategia, joka korvaa aikaisemmin noudatetun sijoitusstrategian. Uusi ja allekirjoitettu sijoitusstrategialiite liitetään Sopimuksen osaksi.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy eri Rahoitusvälineisiin liittyvät riskit sekä Yhtiön oikeuden käydä kauppaa Rahoitusvälineillä itsenäisesti Asiakkaan puolesta ja lukuun.

Yhtiön osto- ja myyntipäätökset perustuvat Yhtiön odotuksiin kunkin sijoituskohteen tulevasta arvonkehityksestä, riskistä ja korrelaatioista. Yhtiö voi realisoida Asiakkaan sijoituksia myös tappiollisina, mikäli Yhtiö arvio sen olevan Asiakkaan edun mukaista.

Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse tehostyistä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin Omaisuudenhoidosta johtuvista veroseuraamuksista sekä Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin.

5.6.3 *Omaisuudenhoidon rajoitukset*

Yhtiö sijoittaa Sopimuksen nojalla itsenäisesti Asiakkaan Omaisuutta eri Rahoitusvälineisiin. Rahoitusvälineisiin liittyvät mahdolliset määrälliset tai laadulliset vähimmäis- tai enimmäisrajoitukset, on määritelty Sopimuksen liitteissä. Sijoitusrajoitukset on määritelty Sopimuksen liitteissä.

Sijoitusrajoituksia määriteltäessä Rahoitusvälineet arvostetaan kohdan 5.5 mukaisesti. Sopimuksen voimaantulon alkuvaiheessa sekä Omaisuuden tai markkinaolosuhteiden muuttuessa tai muissa vastaavissa tilanteissa Yhtiö varaa Asiakkaan etu huomioon ottaen kohtuullisen ajan, vähintään kuuden (6) kuukauden pituisen ajanjakson Sopimuksen mukaisten sijoitusrajoitusten saavuttamiseksi.

5.6.4 *Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan*

Sopimuksesta poikkeavasta sijoitustoiminnasta sekä siitä poikkeavien Rahoitusvälineiden käytöstä sovitaan aina erikseen Yhtiön kanssa.

Mikäli Sopimuksen liitteissä sovitut sijoitusrajoitukset ylitetään tai sovitusta sijoitusstrategiasta poiketaan Yhtiöstä riippumattomasta syystä väliaikaisesti, Yhtiön tulee pyrkiä niin pian kuin mahdollista korjaamaan tilanne Sopimuksen mukaiseksi.

Yhtiöllä on oikeus tilapäisesti poiketa sovitusta sijoitusstrategiasta, mikäli Yhtiö katsoo Asiakkaan edun tätä vaativan. Synnä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä Rahoitusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta Rahoitusvälineiden arvoon. Yhtiö on velvollinen ilmoittamaan tällaisesta poikkeamisesta jälkikäteen Asiakkaalle.

Edellä mainittuna sijoitusstrategiasta poikkeamisena ei pidetä Omaisuuden markkina-arvon muutoksista johtuvia hetkittäisiä muutoksia tai esimerkiksi sovitun salk-

kuallokaation poikkeamia Sopimuksessa sovittuihin sijoitusrajoihin nähden ja Yhtiöllä on oikeus muustakin perustellusta syystä poiketa lyhytaikaisesti edellä mainituista sijoitusrajoista Asiakkaalle asiasta ilmoittamatta.

5.6.5 *Asiakkaan oikeus antaa Omaisuutta koskevia ohjeita ja Toimeksiantoja*

Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille osapuolille Omaisuutta koskevia Toimeksiantoja eikä siirtää Omaisuutta Sopimuksen piiristä ilman Yhtiön kirjallisesti etukäteen antamaa suostumusta.

Asiakkaan on annettava mahdolliset toimeksiannot ja ohjeet kirjallisesti, ellei toisin sovita. Yhtiön tulee tällöin kirjata Asiakkaan antamat toimeksiannot ja muut ohjeet.

Mikäli Yhtiö katsoo, että Omaisuudenhoitoon liittyvä Asiakkaan antama Toimeksianto tai ohje on ristiriidassa Asiakkaan aikaisemmin antaman toimeksiannon tai ohjeen, Sopimuksen tai Asiakkaan edun kanssa, Yhtiön tulee ennen Toimeksiannon toteuttamista tai ohjeen noudattamista ilmoittaa tästä Asiakkaalle. Mikäli Asiakas ei muuta Toimeksiantoaan tai ohjettaan, Yhtiöllä on oikeus kieltäytyä noudattamasta Asiakkaan antamia Toimeksiantoja tai ohjeita.

Mikäli Asiakkaan antamat Omaisuutta koskevat ohjeet tai toimeksiannot johtaisivat tilanteeseen, jossa Yhtiön käsityksen mukaan Omaisuudenhoito tai sen edellytykset eivät vastaa Sopimuksessa sovittua tai Sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen vaarantuu, Yhtiö voi edellyttää, että kyseisen Toimeksiannon tai ohjeen toteuttamisen ehtona on Toimeksiannon tai ohjeen kohteena olevan Omaisuuden siirtäminen Sopimuksen ulkopuolelle, jolloin Sopimuksen mukaisia tavoitteita tai muita määräyksiä ei sovelleta.

Edelleen, mikäli Sopimuksessa sovittu sijoitusstrategia on Asiakkaan antamien ja Yhtiön tämän sopimuskohdan mukaisesti erikseen hyväksymien ohjeiden johdosta muuttunut siten, ettei se enää vastaa sovittua, osapuolten tulee muuttaa Sopimuksen sijoitusstrategiaa muuttunutta sijoitusstrategiaa vastaavaksi. Mikäli Sopimusta ei tällaisessa tilanteessa kuitenkaan muuteta, Yhtiöllä on oikeus irtisanoa Sopimus kohdan 2.18 mukaisesti.

5.7 *Osto- ja myyntitoimeksiannot sekä säilytyksessä olevaa omaisuutta koskevat ehdot*

5.7.1 *Osto- ja myyntitoimeksiantojen ehdot*

Yhtiön Asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksiantoihin sovelletaan Yhtiön ja Toimeksiannon hoitaneen arvopaperinvälittäjän välistä sopimusta sekä vallitsevia Markkinasääntöjä. Kyseinen sopimus sekä Markkinasäännöt tulevat sovellettavaksi myös Asiakkaan Yhtiölle antamiin ohjeisiin ja Toimeksiantoihin.

5.7.2 *Säilytyksessä oleva omaisuus*

Asiakas valtuuttaa Sopimuksen allekirjoituksella Yhtiön pyytämään ja saamaan Säilyttäjältä kaikki omaisuudenhoitoa varten tarpeelliset tiedot sekä antamaan Säilyttäjälle Omaisuutta koskevia ohjeita ja määräyksiä.

Mikäli Yhtiö katsoo jonkin Omaisuutta koskevan toimenpiteen vaativan Asiakkaan ohjeistusta, eikä kyseiselle toimenpiteelle asetettu määräaika sitä estä, Yhtiön tulee tiedustella Asiakkaan toimenpideohjetta. Mikäli Omaisuus ei riitä edellä mainitun

toimenpiteen suorittamiseen, Asiakas ei ole antanut tarvittavaa ohjeistusta toimenpiteen suorittamiseksi tai Yhtiölle ei jää Asiakkaasta johtuen kohtuullista aikaa toimenpiteen hoitamiseen, Yhtiö ei ole velvollinen ryhtymään Asiakkaan edellyttämään toimenpiteeseen. Tällöin Yhtiö ilmoittaa Asiakkaalle Toimeksiannon toteuttamatta jäämisestä.

Yhtiöllä ei ole Sopimuksen perusteella oikeutta tai velvollisuutta osallistua Omaisuuteen kuuluvien Rahoitusvälineiden liikkeellelaskijoiden yhtiökokouksiin. Yhtiökokouksiin osallistumisesta sovitaan kussakin tapauksessa erikseen.

5.8 Muut Yhtiön oikeudet ja velvollisuudet

Yhtiöllä on oikeus ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan Omaisuuden ja oikeuksien turvaamiseksi. Yhtiöllä ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin Sopimuksessa mainittuihin tai Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti sovittuihin toimenpiteisiin

5.9 Raportointi

Yhtiö lähettää Asiakkaalle omaisuudenhoitoraportin Sopimuksessa sovituin väliajoin. Yhtiö ja Asiakas sopivat Sopimuksessa Asiakkaalle toimitettavien raporttien sisällöstä ja toimitustavasta. Yhtiöllä ei ole velvollisuutta toimittaa Asiakkaalle hoidettavina oleviin Arvopapereihin liittyvää arvopaperimarkkina-alaissa tarkoitettua informaatiota, vuosikertomuksia, osavuositarkastuksia tai vastaavaa tietoa.

Asiakkaan Omaisuus arvostetaan raporteissa raportointikauden viimeisen pankkipäivän markkina-arvoihin edellä kohdassa 5.5 sovitulla tavalla.

Sopimuksen piirissä olevan Omaisuuden tuotto lasketaan ja raportoidaan Asiakkaalle sovituilta raportointijaksoilta. Tuoton laskennassa otetaan huomioon kohdassa 5.5 mainitut arvostusperiaatteet.

5.10 Toimeksiantoihin liittyvät ilmoitukset

Yhtiö toimittaa Asiakkaalle pyynnöstä kauppalaskelmat toteutuneista toimeksiantoista. Laskelmasta käy ilmi kaupantekopäivä, toimitusajankohta, toimeksiannon kohteena oleva Rahoitusväline sekä lukumäärä, kauppahinta ja Asiakkaalta perityt kulut.

5.11 Verotusta varten tarvittavat tiedot

Yhtiö toimittaa Asiakkaalle tämän verotusta varten tarvitsemat tiedot ennen Asiakkaan velvollisuutta ilmoittaa veroviranomaisille kyseiset tiedot. Yhtiö ei vastaa näiden tietojen oikeellisuudesta. Asiakas on aina velvollinen tarkistamaan verotustaan koskevat tiedot ja korjaamaan niissä mahdollisesti olevat virheellisyudet.

Asiakas on tietoinen siitä, että Yhtiöllä voi olla velvollisuus toimittaa Asiakkaan verotusta koskevia tietoja myös suoraan veroviranomaisille.

5.12 Asiakkaan vakuutukset ja vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja Rahoitusvälineisiin liittyvistä riskeistä. Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta, olipa kyse teh-

dystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä, Omaisuudenhoidosta johtuvista vero-seuraamuksista tai Omaisuudenhoidon mahdollisista vaikutuksista Asiakkaan muihin sopimussuhteisiin tai oikeuksiin ja velvollisuuksiin. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta että Yhtiö on arvioinut tarjotun sijoituspalvelun tai Rahoitusvälineen sopivuutta Asiakkaalle.

Asiakas on tietoinen siitä, ettei sijoituskohteiden historiallinen kehitys ole tae tulevasta kehityksestä.

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä eri Rahoitusvälineisiin ja niiden ominaisuuksiin sekä ymmärtävänsä Yhtiön aseman omaisuudenhoitajana.

Asiakas on velvollinen korvaamaan Yhtiölle ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työt sekä sijoituskohteiden hintojen tai valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet kustannukset sekä viivästyskorot ja Kauppapaikkojen viivästysmaksut.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Yhtiölle yhteystietojensa tai Valtuutettujen ja heidän valtuutuksiensa muutoksista viipymättä. Sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista Asiakas ilmoittaa Yhtiölle viipymättä. Tällaisia oleellisia muutoksia voivat olla esimerkiksi sisäpiirisäännösten johdosta aiheutuvat rajoitukset sijoitustoiminnalle. Muutosten katsotaan tulleen Yhtiön tietoon silloin, kun ne ovat saapuneet Yhtiölle.

5.13 Yhtiön vastuu

Yhtiö vastaa siitä, että Omaisuudenhoito on huolellista ja ammattitaitoista.

Yhtiö ei ole vastuussa Sopimuksen mukaisesti hoidettujen varojen saavuttamatta jääneistä tuotoista tai arvonnousta. Yhtiö ei myöskään voi taata asetettujen tuototavoitteiden toteutumista. Erilaisista markkinatilanteista johtuen sijoitustoiminnan ja siten myös Omaisuudenhoidon luonteeseen kuuluu se, että sijoituksen tuotto voi poiketa merkittävästikin asetetuista tuototavoitteista. Vastaavasti sijoitustoimintaan aina liittyvä taloudellinen riski voi toteutuessaan poiketa merkittävästikin odotetusta riskitasosta.

Mikäli Yhtiö toimii vastoin Sopimusta tai erikseen hyväksytyjä Asiakkaan antamia ohjeita ja aiheuttaa näin vahinkoa, on Yhtiö velvollinen korvaamaan aiheuttamansa välittömän vahingon ottaen huomioon jäljempänä kohdassa 5.14 mainittu Yhtiön vastuunrajoitus ja kohdassa 2.14 mainittu Ylivoimainen este.

5.14 Yhtiön vastuunrajoitus

Yhtiö ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka mistään välillisestä vahingosta. Yhtiön vahingonkorvausvelvollisuus on aina rajoitettu edellä kohdassa 5.13 mainittujen välittömien vahinkojen korvaamiseen.

5.15 Sopimuksen päätyminen

Sopimuksen päätyttyä Yhtiö luovuttaa hallussaan olevan Asiakkaan Omaisuuden Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Yhtiön kaikki Asiakkaalta olevat Sopimuksen mukaiset saatavat. Mikäli Yhtiöllä on Asiakkaalta saatavia, on Yhtiö oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän Asiakkaan Omaisuutta.

Muilta osin Sopimuksen päättymiseen sovelletaan sitä, mitä kohdassa 2.18 on säädetty.