

Näitä ehtoja sovelletaan Aktia Pankki Oyj:n (myöhemmin pankki) ja asiakkaan välillä tehtyyn sopimukseen, jolla pankki

- ottaa säilytettäväksi ja hoidettavaksi asiakkaan arvopapereita
- ottaa säilytettäväksi asiakkaan asiakirjoja
- vastaanottaa asiakasta sitovia arvo-osuustilii tai muuta arvopaperisäilytystä koskevia toimintaohjeita
- vastaanottaa markkinapaikalla toteutettavia toimeksiantoja (myöhemmin toimeksiannot).

Asiakassuhteeseen sovelletaan lisäksi arvopaperi- ja arvo-osuuslainsäädäntöä sekä markkinasääntöjä.

Jos pankin ja asiakkaan välillä on tehty verkkopankkisopimus, verkkopankin kautta annettuihin toimeksiantoihin sovelletaan näiden ehtojen lisäksi pankin kulloinkin voimassaolevia Verkkopankkisopimuksen yleisiä sopimusehtoja.

Määritelmät

Alisäilyttäjällä tarkoitetaan pankin huolellisesti valitsemaa muuta suomalaista tai ulkomaista luottolaitosta, sen sivukonttoria taikka rahastoyhtiötä, jota pankki voi käyttää apunaan arvopapereiden säilyttämisessä.

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Arvo-osuusrekisterillä tarkoitetaan Euroclear Finland Oy:n pitämää arvo-osuusrekisteriä.

Arvopaperilla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa määritellystä rahoitusvälineestä seuraavia rahoitusvälineitä: kotimaisia ja ulkomaisia arvopapereita, arvo-osuuksia, sijoitusrahasto-osuuksia, velkainstrumentteja, talletustodistuksia sekä rahamarkkinainstrumentteja. Arvopaperi voi olla liitettyä arvo-osuusjärjestelmään (arvo-osuus), kirjattuna säilytyskirjanpitoon arvopaperitileistä annetun lain mukaisesti tai fyysisenä asiakirjana (fyysinen arvopaperi).

Asiakkaalla tarkoitetaan luonnollista tai juridista henkilöä, joka tämän sopimuksen sopijapuolena on hyväksynyt nämä ehdot ja jonka pankki on hyväksynyt asiakkaakseen. Asiakas toimii omissa nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

Konserniyhteisöllä tarkoitetaan koti- tai ulkomaista yhteisöä, (a) jolla on suoraan tai välillisesti määräysvalta pankkiin; (b) joka on suoraan tai välillisesti saman koti- tai ulkomaisen yhteisön määräysvallassa kuin pankki; tai (c) joka on suoraan tai välillisesti pankin määräysvallassa. Määräysvalta tarkoittaa osakeyhtiölaissa määriteltyä määräysvaltaa siitä riippumatta, onko yhteisö suomalainen osakeyhtiö vai muu koti- tai ulkomainen yhteisö. Konserniyhteisöllä tarkoitetaan myös edellä tarkoitettujen yhteisöjen ja säätiöiden eläkesäätiöitä ja eläkekassoja.

Markkinapaikalla tarkoitetaan kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettua säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, niitä vastaavaa kaupankäyntiä muissa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvissa valtioissa sekä koti- tai ulkomaista selvitysyhteisöä.

Markkinasäännöllä tarkoitetaan voimassaolevan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen sääntöjä, määräyksiä ja ohjeita sekä kulloinkin näillä markkinoilla sovellettavaa kauppatapaa. Ulkomaisilla markkinoilla toimittaessa markkinasäännöllä tarkoitetaan myös asianomaisen maan lainsäädäntöä.

LEI-tunnuksella tarkoitetaan kansainvälistä yhteisötunnusta (Legal Entity Identifier), joka on merkitty voimassaolevaksi viralliseen maailmanlaajuiseen LEI-tietokantaan.

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettua rahoitusvälinettä.

Selvityspäivällä tarkoitetaan rahoitusvälineen kaupan selvittämisaikajankohdtaa.

Säilyttäjällä ja tilinhoitajalla tarkoitetaan pankkia, ellei toisin erikseen mainita.

Yhteyshenkilöllä tarkoitetaan asiakkaan pankille ilmoittamaa valtuuttamaansa henkilöä, jolla on oikeus asiakkaan puolesta antaa pankille asiakasta sitovia määräyksiä, toimeksiantoja tai ohjeita.

Säilytyspalvelu**1. Säilytyspalvelun sisältö****1.1. Säilyttäminen**

Pankki säilyttää pankin tilinhoitajana ylläpitämälle arvo-osuustilille kirjatut Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet näiden ehtojen mukaisesti asiakkaan nimissä olevalla tilillä.

Pankki kirjaa ulkomaiset arvopaperit tilioikeuksina pankin säilytyskirjanpitoon asiakkaittain. Tilioikeuksia vastaavia ulkomaisia arvopapereita säilytetään pankin huolellisesti valitseman alisäilyttäjän kautta.

Fyysiset arvopaperit pankki säilyttää näiden ehtojen mukaisesti erillään pankin omista ja sen muiden asiakkaiden varoista.

Pankki voi myös säilyttää Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterissä olevia arvopapereita arvo-osuustileistä annetun lain mukaisella omaisuudenhoitotilillä erillään pankin omista ja sen muiden asiakkaiden varoista näiden ehtojen mukaisesti.

Tämän sopimuksen mukainen säilytyspalvelu sisältää aina myös arvo-osuustilin, vaikka asiakkaalla ei sillä hetkellä olisi arvo-osuustilillä säilytettäviä arvo-osuuksia.

1.2. Hoitotoimenpiteet

Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisteriin rekisteröityjen arvopapereiden säilyttämisen lisäksi pankki suorittaa niiden osalta seuraavat hoitotoimenpiteet:

Osakkeiden

- vastaanotettujen osinkojen lunastamisen ja tilittämisen;
- osakeanneista tai muista emissioista ilmoittamisen, mikäli ne perustuvat asiakkaan aikaisempaan omistukseen täsmäytyspäivänä, ja merkintöjen hoitamisen asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti;

- yhtiöiden fuusioista, julkisista ostotarjouksista tai osakkeiden vaihdoista ilmoittamisen ja toimenpiteet asiakkaan ohjeiden mukaan;
- nimellisarvomuutokset;
- osakekirjojen, väliaikaistodistusten ja talonkien vaihdot yms.;
- arvopaperisäilytykseen kirjattujen arvopapereiden vaihdot arvo-osuuksiksi asiakkaan arvo-osuustilille.

Obligaatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen

- erääntyneiden tuottojen ja pääomalyhennysten lunastuksen sekä irtisanottujen joukkovelkakirjalainojen perimisen ja tilittämisen liikkeeseenlaskijalta saadun katteen puitteissa;
- väliaikais- ja merkintätodistusten vaihdon.

Velka- ja muiden saamisasiakirjojen

- korkojen ja pääomalyhennysten perimisen ja tilittämisen liikkeeseenlaskijalta saadun katteen puitteissa, mikäli ne suoritetaan vapaaehtoisesti ja velallisen osoite on tiedossa ja tästä on sovittu asiakkaan kanssaerikseen.

Vaihtovelkakirjojen, optiotodistusten ja optio-oikeuksien

- vaihto- tai merkintäajankohdasta ilmoittamisen sekä vaihdon ja merkinnän tekemisen asiakkaan antamien ohjeiden mukaan.

Ilmoitus lähetetään asiakkaalle viipymättä postitse, verkkopankkiin tai sähköisesti muulla pysyvällä tavalla, kun pankki on saanut liikkeeseenlaskijalta yhtiötapauksesta tiedon, kuitenkin ennen merkintä-/vaihtoajan päättymistä. Pankilla ei tämän jälkeen ole ilmoitusvelvollisuutta säilytykseen jätettyjen vaihtovelkakirjojen, optiotodistuksien tai optio-oikeuksien osalta.

Warrantien

- vastaanotetun suorituksen tilittämisen.

Sijoitusrahasto-osuuksien ja muiden rahasto-osuuksien

- tuottojen lunastamisen ja tilittämisen, mikäli rahasto ei maksa niitä suoraan asiakkaan tilille.

Sijoitus- ja yritystodistuksien sekä muiden talletustodistuksien

- korkojen ja pääoman vastaanottamisen ja tilittämisen.

Näissä sopimusehdoissa mainitut hoitotoimenpiteet pankki suorittaa vain, mikäli Euroclear Finland Oy on tiedottanut toimenpiteestä pankille riittävän ajoissa. Muiden kuin Suomessa säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevien arvopaperien osalta pankilla on velvollisuus ryhtyä yllämainittuihin toimenpiteisiin ainoastaan siinä tapauksessa, että liikkeeseenlaskija on todisteellisesti ilmoittanut asiasta pankille riittävän ajoissa. Pankki hoitaa säilytyksessä olevien kotimaisten fyysisten arvopapereiden osingonmaksun vain, mikäli osakekirjassa on osinkolippu, jota vastaan osinko maksetaan.

Muiden arvopapereiden ja asiakirjojen, kuten asunto-osakeyhtiöiden osakkeita koskevien osakekirjojen ja velkakirjojen, osalta pankki huolehtii vain niiden säilyttämisestä.

Pankin lähettämä ilmoitus tulevista yhtiötapauksista ei ole sijoitusneuvo tai suositus antaa tai olla antamatta toimeksiantoa.

Mikäli asiakas päättää osallistua johonkin yllämainituista yhtiötapauksista, hän vastaa siitä, että hän on tutustunut listalleotto- tai tarjousesitteeseen tai vastaaviin esitteisiin. Asiakas on tietoinen siitä, että pankilla ei ole vastaanottaessaan asiakkaan tätä koskevaa toimeksiantoa velvollisuutta tehdä sijoituspalvelulaisissa tarkoitettua arviota säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevan arvopaperin soveltumisesta tai asianmukaisuudesta asiakkaalle.

1.3. Siirtomerkintöjen tekeminen

Pankilla on säilyttäjänä ja tilinhoitajana oikeus tehdä asiakkaan puolesta tarvittavat siirtomerkinnät arvopapereihin, vastaanottaa suorituksia, luovuttaa arvopapereita sekä siirtää arvo-osuuksia asiakkaan antaman valtuutuksen rajoissa.

1.4. Arvopapereiden luovutus ja arvo-osuuksien siirto

Säilytyksessä olevien arvopapereiden luovutus kolmannelle henkilölle tai arvo-osuuksien tilisiirto kolmannen arvo-osuustilille on pankkia velvoittava vasta sen jälkeen, kun pankki on saanut tästä asiakkaalta kirjallisen ilmoituksen ja pankin vaatiman saantoselvityksen.

Arvo-osuusjärjestelmästä poistetut arvopaperit pankki palauttaa asiakkaalle kohdassa 3.1. mainitulla tavalla.

1.5. Säilytykseen liittyvien toimeksiantojen antamistapa

Asiakas antaa toimeksiannon kirjallisesti tai, mikäli asiakkaan ja pankin välillä on solmittu verkkopankkisopimus, mahdollisuuksien mukaan sähköisesti verkkopankin kautta.

1.6. Menettely, jos asiakas ei vastaa pankin lähettämään osakemerkintä- tai muuhun emissiotiedusteluun

Ellei asiakas ole määräpäivään mennessä vastannut pankin lähettämään edellä 1.2. kohdassa tarkoitettua hoitotoimenpidettä koskevaan tiedusteluun, on pankilla oikeus, mutta ei velvollisuutta mahdollisuuksien mukaan myydä merkintä- tai myyntioikeus/-oikeudet säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä ennen toimenpiteen loppuunsaattamiselle käytettävissä olevan ajan umpeen kulumista.

Ellei asiakas ole vastannut edellä 1.2 kohdassa tarkoitettuun rahastoantia koskevaan tiedusteluun, pankki merkitsee asiakkaalle kaikki uudet maksuttomat osakkeet ja mahdollisesti ylimääräisistä merkintäoikeuksista pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta myydä ne.

1.7. Hoitotili

Säilytettävänä olevan omaisuuden tuotot sekä lyhennykset maksetaan ja tästä sopimuksesta aiheutuvat maksut veloitetaan asiakkaan osoittamalta pankissa olevalta hoitotililtä. Hoitotilinä käytetään sopimuksessa mainittua pankissa olevaa rahatiliä tai kulloinkin erikseen sovittavaa muuta päivittäisasiointiin soveltuvaa pankkitiliä.

Tuoton ja lyhennyksen maksun edellytyksenä on, että vastaava suoritus on kirjattu pankin tilille.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan hoitotiliä omaisuuden hoitoon liittyvistä toimenpiteistä aiheutuneiden maksujen sekä pankin palvelu- ja palkkiomaksujen suorittamiseksi.

Asiakas sitoutuu varaamaan tälle tilille tarvittavan katteen maksujen hoitamiseksi; aiheutuvista tilinylityksistä sekä tästä aiheutuvista kustannuksista vastaa asiakas.

Ellei tilillä ole toimeksiannon hoitamiseksi tarvittavaa katetta, on pankilla oikeus jättää toimeksianto hoitamatta.

Ellei asiakkaalla ole rahatiliä pankissa, pankilla on oikeus lähettää asiakkaalle tulevat rahasuoritukset, pankin mahdollisella saatavalla vähennettynä, kirjattuna kirjelähetyksenä asiakkaan kustannuksella ja riskillä pankin järjestelmässä olevaan asiakkaan osoitteeseen, asiakkaan pankille ilmoittamaan muuhun osoitteeseen tai avata asiakkaalle uusi hoitotili sopimuksessa tarkoitettuja toimenpiteitä varten tai irtisanoa sopimus kohdan 9.2. mukaisesti. Suoritus katsotaan maksetuksi asiakkaalle, kun kirjelähetys on jätetty postin kuljettavaksi.

Mikäli asiakas kohdan 2.4. mukaisesti siirtää arvo-osuustilin toiselle tilinhoitajalle, eikä hänellä ole enää tarvetta pitää hoitotiliään voimassa, hänen on erikseen irtisanottava hoitotili.

1.8. Palkkioiden periminen

Säilytyspalvelun laskutuskaudet määritellään Pankin hinnastossa. Palkkiot veloitetaan hoitotililtä jälkikäteen kunkin laskutuskauden päätyttyä seuraavan kuukauden 10. päivänä tai mikäli se ei ole pankkipäivä, seuraavana pankkipäivänä. Asiakas huolehtii siitä, että hoitotilillä on palkkion perimisajankohtana sen suorittamiseen tarvittavat varat. Jollei hoitotilillä ole katetta palkkion veloitamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi ja oikeus veloittaa tililtä, tilille myöhemmin tulleista varoista, saatavansa ja sille kertynyt viivästyskorko kulloinkin voimassaolevan korkolain säännösten mukaisesti sekä pankin hinnaston mukainen huomautuskirjeen lähettämisestä perittävä maksu.

Sopimuksen päättyessä palkkio veloitetaan hoitotililtä sopimuksen päättymispäivänä. Pankilla on kuitenkin oikeus veloittaa tämän sopimuksen mukainen palkkio niin kauan, kunnes asiakas on kohdassa 9.2 kerrotulla tavalla ilmoittanut pankille, minne säilytyksessä olevat arvo-osuudet ja arvopaperit tulee siirtää, tai kunnes arvopaperit on myyty. Ellei palkkiota saada perittyä esimerkiksi hoitotililtä puuttuvien varojen vuoksi tai sitä ei suoriteta määräaikana, pankilla on oikeus irtisanoa sopimus kohdassa 9.2 mainitulla tavalla. Hoitotilin pitää olla päivittäisasiointiin soveltuva pankkitili pankissa.

1.9. Asiakasraportointi

Pankki toimittaa asiakkaalle vähintään neljä kertaa vuodessa säilytyksen omaisuus- ja tapahtumaluettelon (jäljempänä tili-ilmoitus), josta ilmenevät säilytettävänä oleva omaisuus ja säilytykseen edellisen ilmoituksen jälkeen mahdollisesti tehdyt kirjaukset, ellei asiakas ole kirjallisesti sopinut pankin kanssa tili-ilmoituksen lähettämisestä kuukausittain. Pankki lähettää tili-ilmoituksen myös muille säilytykseen kirjattujen oikeuksien haltijoille, mikäli kirjaus tai muu päätös koskee heidän oikeuttaan. Näiden tili-ilmoitusten lähettämisestä oikeuksien haltija voi sopia erikseen pankin kanssa myös toisin.

Pankki lähettää joka vuosi viimeistään arvo-osuustileistä annettussa laissa säädettyyn ajankohtaan mennessä asiakkaalle vuositiliotteen, josta ilmenee säilytyksessä edellisen vuoden lopussa ollut asiakkaan omaisuus.

2. Arvo-osuustiliin liittyvät erityisehdot

2.1. Arvo-osuustilin avaaminen

Asiakas valtuuttaa tämän sopimuksen allekirjoittamisella pankin avaamaan asiakkaan nimissä arvo-osuustileistä annettussa laissa tarkoitettua arvo-osuustilin, jota ylläpidetään pankin nimissä olevassa osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterissä.

Pankki vastaa tilinhoitajana kaikesta yhteydenpidosta asiakkaaseen lukuun ottamatta tilanteita, joissa arvo-osuusrekisterin on välttämätöntä ottaa suoraan yhteyttä asiakkaaseen Euroclear Finland Oy:n säännöissä tarkemmin määritellyissä poikkeuksellisissa tilanteissa.

2.2. Kirjausten tekeminen arvo-osuustilille

Asiakas valtuuttaa sopimuksen allekirjoittamisella pankin tekemään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta sekä arvo-osuustileistä annetuissa laeissa tarkoitettuja kirjauksia sopimuksen perusteella avattavalle arvo-osuustilille.

Arvo-osuustilille kirjataan mm. asiakkaan tekemät arvo-osuuskäytön kaupat ja muut luovutukset ja niistä on esitettävä pankin vaatima saantaselvitys. Pankki ei vastaa ennen arvo-osuustilille kirjaamista erääntyvistä veloitteista.

Pankki säilyttää kirjausten ja kirjaushakemusten perusteina olevia asiakirjoja laissa ja Euroclear Finland Oy:n säännöissä tarkemmin tarkoitettulla tavalla.

2.3. Arvo-osuuskäytön hallintarekisteröinti

Ulkomaan kansalaisen ja ulkomaisen yhteisön tai säätöön omistamat Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet voidaan asiakkaan ja pankin erikseen niin sopiessa hallintarekisteröidä. Hallintarekisteröintiä varten pankki voi tarvittaessa pyytää asiakasta allekirjoittamaan erillisen suostumuksen.

Mikäli hallintarekisteröityjen arvo-osuuskäytön omistaja haluaa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä äänioikeutta, hänen on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon. Mikäli hallintarekisteröityjen arvo-osuuskäytön omistaja haluaa yhtiökokoukseen osallistumista laajemmin käyttää osakeoikeuksia, esimerkiksi moittia yhtiökokouksen päätöksiä, hänen tulee kirjautua arvo-osuusjärjestelmään normaaliin tapaan.

2.4. Koko arvo-osuustilin siirto

Euroclear Finland Oy:n pankille antama ennakoilmoitus koko arvo-osuustilin siirrosta toiselle tilinhoitajalle rinnastetaan asiakkaan toimesta tapahtuvaan tämän sopimuksen irtisanomiseen, paitsi milloin sopimukseen liittyvään säilytykseen jää omaisuutta arvo-osuustilin siirrosta huolimatta. Pankki on tällöin oikeutettu avaamaan säilytyksen ylläpitämistä varten asiakkaalle uuden arvo-osuustilin, johon sovelletaan näitä ehtoja. Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa avoimina olevat toimeksiannot vastaanotettuaan tilin siirtoa koskevan Euroclear Finland Oy:n ennakoilmoituksen. Pankki on oikeutettu ja velvollinen luovuttamaan voimassaolevien kirjausten perusteena olevista asiakirjoista pyydettyä valokopioita arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajalle.

Arvo-osuustili, jonka Euroclear Finland Oy siirtää toiselta tilinhoi-

tajalta pankin hoidettavaksi, on asiakkaan käytettävissä sen jälkeen, kun se on lopullisesti vastaanotettu.

Arvo-osuustilin siirto ei ole mahdollinen, mikäli arvo-osuustili on pantattu ja sille on kirjattu kielto siirtää pantattua arvo-osuustiliä. Arvo-osuustilin siirto ei myöskään ole mahdollinen Euroclear Finland Oy:n säännöissä mainituissa erityistilanteissa.

3. Säilytyspalveluun liittyvät erityistoimenpiteet

3.1. Säilytyksessä olevan omaisuuden luovutus tai panttaus

Säilytykseen jätettyjen arvopapereiden luovutus tai panttaus on pankkia velvoittava vasta sitten, kun siitä on asianmukaisesti kirjallisesti ilmoitettu pankille.

Pankilla on oikeus avata erillinen säilytys sellaisille arvopapereille, jotka ovat panttauksen, ulosmittauksen, vakuustakavarikon tai muun niihin rinnastettavan oikeuden tai rajoituksen kohteena. Säilytyksen avaaminen sisältää aina myös arvo-osuustilin avaamisen.

Pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta ryhtyä muihin kuin ehdoissa mainittuihin toimenpiteisiin, jos ne ovat välttämättömiä asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi.

Mikäli fyysisiä arvopapereita luovutetaan säilytyksestä asiakkaalle, pankki lähettää ne asianmukaisesti katsomallaan tavalla asiakkaan haluamaan pankin konttoriin tai pankin järjestelmässä olevaan asiakkaan osoitteeseen. Lähettäminen tapahtuu asiakkaan riskillä ja kustannuksella. Ulkomaisista arvopapereista on sovittu kohdassa 5. Ulkomaiset Arvopaperit. Arvopapereita säilytyksestä luovutettaessa pankin vastuu hoidosta päättyy, kun asiakkaan katsotaan esittäneen luovutuspyynnön pankille.

3.2 Säilytykseen tuotavien fyysisten arvopapereiden tarkistus aika

Pankki antaa säilytykseen luovutetuista fyysisistä arvopapereista vastaanottotodistuksen ja varaa kotimaisten fyysisten arvopapereiden tarkistusta ja valmistelevia säilytys- ja hoitotoimenpiteitä varten kymmenen (10) pankkipäivää vastaanottopäivästä lukien. Niistä on esitettävä pankin vaatima saantoselvitys. Ulkomaiset fyysiset arvopaperit kirjataan asiakkaan arvopaperisäilytykseen sen jälkeen, kun alisäilyttäjä on tarkastanut arvopaperit ja hyväksynyt ne.

Pankki ei vastaa ennen arvopaperin säilytykseen kirjaamista erääntyvistä velvoitteista.

4. Rahamarkkinainstrumentit

Asiakas valtuuttaa tämän sopimuksen allekirjoittamisella pankin avaamaan tarvittaessa asiakkaan nimissä rahamarkkinainstrumenttien säilytystä varten säilytykseen erillisen arvo-osuustilin, jota ylläpidetään pankin nimissä olevassa osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterissä.

Mikäli asiakas on muu kuin korkotulojen lähdeverosta tai ennakonpidätyksestä vapautettu yhteisö tai luonnollinen henkilö, arvo-osuustilille voidaan kirjata ainoastaan alkuperäiseltä juoksuajaltaan yli vuoden pituisia velkainstrumentteja, jollei pankin

kanssa kirjallisesti erikseen sovita muuta.

5. Ulkomaiset arvopaperit

Ulkomaisiin arvopapereihin sovelletaan ensisijaisesti tämän kohdan ehtoja, mikäli ne ovat ristiriidassa muiden tämän sopimuksen ehtojen kanssa. Sopimuksen kohtia 1.2. Hoitotoimenpiteet, 2.3. Arvo-osuuksien hallintarekisteröinti, 4. Rahamarkkinainstrumentit ja 8.1. Pankin vastuu ja korvausvelvollisuus ei sovelleta ulkomaisiin arvopapereihin.

5.1. Ulkomaisilla kaupankäynnin kohteena olevat arvopaperit

Arvopaperit säilytetään erillään pankin omista ulkomaisista arvopapereista pankin valitseman alisäilyttäjän hallussa tileillä, joihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä ja ne rekisteröidään pääsääntöisesti pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Asiakas on tietoinen siitä, että arvopaperit voidaan säilyttää yhteistilillä. Yksittäisen osakkeenomistajan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen ei siten ole yleensä mahdollista. Jos asiakas haluaa osallistua yhtiökokoukseen ja se voidaan järjestää, pankilla on oikeus periä asiakkaalta osallistumisesta aiheutuvat kulut asiakkaan hoitotililtä. Yhteistilin käyttämisellä voi olla vaikutusta myös yhtiötapahtumien jako-osuuksia määrittäessä, kaupanselvityksen yhteydessä tapahtuneissa virhetilanteissa tai muissa vastaavissa tilanteissa. Pankki kirjaa asiakkaan ulkomaisien arvopapereiden omistustiedot pankin säilytysjärjestelmään asiakkaan nimissä olevaan säilytykseen.

Asiakkaan omistamia fyysisiä ulkomaisia arvopapereita ei luovuteta asiakkaalle, vaan niitä pitää hallussaan alisäilyttäjä. Pankki ei ota vastaan näitä arvopapereita muutoin kuin alisäilyttäjänsä kautta.

Alisäilyttäjällä tai pankilla toimiessaan asiakkaan kaupan eräänä selvitysosapuolena ulkopuolisen arvopaperivälittäjän tai sen käyttämän säilyttäjän ohella voi olla ulkomaisiin arvopapereihin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan arvopaperit voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Mikäli pankki antaa omat arvopaperinsa vakuudeksi myös asiakkaiden kaupoista, pankilla on vakuutena asiakkaan arvopaperit. Mikäli pankin asiakkaansa puolesta asettama vakuus ei riitä sekä pankin omien että asiakkaan kauppojen toteuttamiseksi, pankilla on oikeus valita, kummat toteutetaan.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan saatavaa liittyä kotimaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, joista pankki ei vastaa ja jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi. Asiakas on tietoinen siitä, että asiakkaan ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät oikeudet voivat olla erilaisia, mikäli ne säilytetään tileillä, joihin sovelletaan jonkin muun kuin ETA-alueeseen kuuluvan valtion lainsäädäntöä. Mikäli asiakkaan arvopapereita ei pystytä erottelemaan pankin tai alisäilyttäjän omista varoista johtuen sovellettavasta ulkomaisesta lainsäädännöstä, asiakkaan omistuksessa olevia arvopapereiden voidaan pankin tai alisäilyttäjän konkurssissa tai muussa vastaavassa tilanteessa katsoa kuuluvan pankille tai alisäilyttäjälle.

Pankilla on oikeus kieltäytyä ottamasta arvopaperia säilytykseen.

5.2. Suomessa säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevat ulkomaiset arvopaperit

Suomessa säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevilla ulkomaisilla arvopapereilla tapahtuvaa kaupankäyntiä varten arvopaperit ovat rekisteröitynä liikkeeseenlaskijan paikallisessa arvopaperikeskuksessa pankin nimiin asiakkaiden lukuun tai Euroclear Finland Oy:ssä asiakkaan nimiin. Asiakas on tietoinen siitä, että arvopaperit voidaan säilyttää yhteistilillä.

5.3. Yhtiötapahtumat ja osakasinformaatio

Pankki välittää asiakkaalle alisäilyttäjältä saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä yhtiötapahtumista. Pankilla on oikeus rajoittaa yhtiötapahtumiin liittyviä valintamahdollisuuksia. Mikäli asiakas ei ilmoituksessa asetetussa määräajassa anna pankille tarvittavia toimintaohjeita, pankilla on oikeus hyväksyä alisäilyttäjän ehdottamat toimenpiteet. Asiakaan antamat toimintaohjeet ovat aina sitovia, ellei alisäilyttäjä hyväksy asiakkaan peruutusta. Mikäli alisäilyttäjä ei ole toimittanut tietoa yhtiötapahtumista pankille riittävän ajoissa tai lainkaan, ei pankki vastaa siitä asiakkaalle koituvasta vahingosta. Pankilla on oikeus välittää alisäilyttäjältä saadut tiedot sellaisenaan asiakkaalle ilman käännöstä asiakkaan valitsemaalle kielelle. Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle tapahtumasta, joka on annettu pankille vain tiedoksi eikä tapahtumasta, josta liikkeeseenlaskija tai sen edustaja itse huolehtii.

Pankki välittää yhtiötapahtumaan liittyvän toimeksiannon toteuttavaksi alisäilyttäjälle. Pankki ei vastaa sen toteutumisesta. Mikäli alisäilyttäjä ei itse vastaanota tiettyyn yhtiötapahtumaan liittyvää toimintaohjetta tai toimeksiantoa, on pankilla oikeus ohjata asiakas antamaan toimintaohjeensa ja toimeksiantonsa suoraan alisäilyttäjän ilmoittamalle ulkopuoliselle taholle.

Pankki voi toteuttaa yhtiötapahtuman tai hyvittää maksun asiakkaan hoitotilille alisäilyttäjän antaman ennakkotiedon perusteella. Pankilla on oikeus tehdä tarvittavat korjaukset asiakkaan hoitotilille, mikäli lopullinen tieto poikkeaa ennakkotiedosta tai mikäli pankki ei saa pankista johtumattomasta syystä vastaavia varoja alisäilyttäjältä ennakkotiedotteessa mainittuna ajankohtana.

Pankilla on oikeus vaihtaa valuuttamääräiset tuotot, pääomanpalautukset ja muut rahasuoritukset asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan, ellei ole toisin erikseen kirjallisesti sovittu. Maksu kirjataan hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän ilmoitus maksun saapumisesta on toimitettu pankille ja maksu on kirjattu pankin tilille. Pankki tai alisäilyttäjä perii tuotonmaksusta veron, mikäli verosäännökset sitä edellyttävät, sekä mahdollisen alisäilyttäjän tai muun tahon perimän palkkion. Mikäli verosopimusten mukaisen veroprosentin soveltaminen edellyttää erityisen selvityksen hankkimista ja/tai toimittamista, ei pankki huolehdi tällaisesta erityistehtävästä.

Arvopaperit kirjataan asiakkaan säilytykseen viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjän ilmoitus arvopapereiden kirjaamisesta on toimitettu pankille ja arvopaperit on kirjattu pankin säilytykseen tai arvo-osuustilille. Ulkomailla yhtiötapahtuma ei aina toteudu määräpäivänä.

Tuotonmaksuissa sovelletaan samoja määräaikoja ja toimintata-

poja kuin maksujen tai arvopapereiden kirjaamiseen. Pankki välittää asiakkaalle alisäilyttäjältä saamansa tiedon vain asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä tuotonmaksuista.

5.4. Arvopapereiden luovutus

Asiakkaan on ilmoitettava pankille viivytyksettä kaikki omistusoikeuden muutokset sekä kaikki muut aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuvat muutokset. Pankki, liikkeeseenlaskija tai paikallinen arvopaperikeskus eivät vastaa omistusoikeuden siirtymisilmoituksen tai muiden aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuneiden muutosten laiminlyönnistä aiheutuneista oikeudenmenetyksistä.

5.5. Pankin oikeus korjauksiin

Mikäli asiakkaan säilytystä ja/tai hoitotiliä on virheellisesti hyvitetty tai veloitettu, pankilla on oikeus korjata suoritus veloittamalla tai hyvittämällä säilytystä ja/tai hoitotiliä sekä tehdä mahdollisesti tarvittavat edellä mainittuihin toimenpiteisiin liittyvät valuuttakaupat.

5.6. Pankin vastuu

Pankki vastaa pankin virheestä tai laiminlyönnistä asiakkaalle syntyneestä välittömästä vahingosta, jonka pankki on aiheuttanut huolimattomuudellaan tai tahallisesti. Pankki korvaa asiakkaalle aiheutuneen vahingon enintään vahingoitetun omaisuuden markkina-arvoon vahingon ilmenemispäivänä tai sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti viimeistään olisi pitänyt havaita.

Pankki vastaa siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa niiden toimintaa. Pankki ei vastaa alisäilyttäjien tai arvopaperi- ja selvityskeskusten maksukyvyttömyydestä, konkurssista, näiden pääomajärjestelyihin tekemistä muutoksista tai järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista. Pankki ei vastaa alisäilyttäjän toiminnasta tai laiminlyönnistä aiheutuvasta vahingosta asiakkaalle. Jos alisäilyttäjän toiminnasta tai laiminlyönnistä aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy tarvittaviin ja kohtuullisiin toimenpiteisiin korvauksen saamiseksi alisäilyttäjältä asiakkaalle. Pankki ei ole velvollinen tutkimaan arvopapereiden omistajien tai alisäilyttäjien ilmoittamien tietojen oikeellisuutta, voimaantuloa tai sitovaa vaikutusta tai näistä seikoista annettua asiakirjaa tai muita vastaavia seikkoja.

Pankki ei vastaa ulkomaisten arvopapereiden oikeudellisesta virheellisytyksestä.

Kaupankäyntipalvelu

6. Kaupankäyntipalvelun ehdot

6.1. Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Asiakas antaa toimeksiannon kirjallisesti tai, mikäli asiakkaan ja pankin välillä on solmittu verkkopankkisopimus, mahdollisuuksien mukaan sähköisesti verkkopankin kautta. Pankki voi vain poikkeustilanteissa ottaa vastaan toimeksiantoja puhelimitse, ellei toisin ole erikseen sovittu. Asiakas vahvistaa puhelimitse annetun toimeksiannon faksilla tai muuten erikseen sovitulla tavalla, mikäli puheluita ei voida tallentaa eikä asiakasta tunnista. Pankilla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle postitse, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa

erikseen sovitulla tavalla. Turvallisuussyistä pankki ei voi asioida asiakkaan kanssa luottamuksellisista asioista sähköpostitse ilman asiakkaan suostumusta. Asiakas hyväksyy, että telefaksin ja sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä 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 telefaksin tai sähköpostin välityksin tai sähköisesti saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen. Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä riittävät tiedot ja ottanut sen toimeksiannon vastaan.

Vastuu toimeksiannon saapumisesta pankille ja toimeksiannon sisällöstä on asiakkaalla. Sähköpostia tai faksia käytettäessä lähetetyn toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä tai faksista.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

1. asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon;
2. tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;
3. rahoitusväline ja määrä;
4. hintaa koskevat ehdot;
5. toimeksiannon voimassaoloaika;
6. asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa toimeksianto sen voimassaoloaikana pankin parhaaksi katsomana ajankohtana; ja
7. muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei asiakas anna poikkeavaa ohjetta, pankilla voi olla kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain mukaan velvollisuus julkistaa asiakkaan toimeksianto, joka koskee osaketta, jos toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos asiakkaan toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti toimeksiannon kohteena olevan osakkeen vallitsevasta markkinahintatasosta, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että pankki voi olla julkistamatta tällaisen toimeksiannon.

6.2. Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräajan, kuitenkin enintään pankin kulloinkin salliman ajan puitteissa. Jos toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, se on voimassa toimeksiannon antamispäivän. Mikäli kaupankäynti on toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt, toimeksianto on voimassa seuraavan pörssipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, mikäli markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkootaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai fuusio (sulautuminen) tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva toimeksianto ei raukea vieraan pääomanehtoisen rahoitusvälineen koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kaupan johtavan sitovan tarjouksen tai kau-

pan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun pankki on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiannona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli asiakas korvaa pankille peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa sitä osin kuin se on toteutettu.

6.3. Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan toimeksiannon pankki hoitaa sen huolellisesti asiakkaan eduksi. Pankki toteuttaa toimeksiannon pankin kulloinkin voimassa olevien asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteiden mukaisesti. Kun asiakas antaa toimeksiannon, asiakkaan katsotaan hyväksyneen pankin kulloinkin voimassa olevat asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet, jotka löytyvät osoitteesta www.aktia.fi. Toimeksianto hoidetaan ilman aiheutonta viivytystä, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta.

Mikäli toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon hoitamiseen. Mikäli pankki katsoo asiakkaan edun sitä vaativan, pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta pidättäytyä toimeksiannon toteuttamisesta siihen asti, kunnes asiakas on pankin pyynnöstä antanut uuden määräyksen toimeksiannon toteuttamisesta.

Pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu. Pankilla on oikeus yhdistää asiakkaan toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa lainsäädännön ja markkinasääntöjen mukaisesti, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki, sen konserniyhteisö tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla asiakkaan kaupan vastapuolena.

Asiakkaan mahdollisesti antama, pankin kulloinkin voimassa olevista asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää pankkia toteuttamasta sellaisia toteuttamisperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet on toimitettava pankille tai sen saataville toimeksiannon antamisen yhteydessä markkinasääntöjen mukaisesti tai pankin vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästyisestä pankille aiheutuneet vahingot. Pankilla on oikeus varmistautua siitä, että asiakkaalla on ne rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että asiakas kykenee toimittamaan ne määräajassa sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa arvo-osuustilin ja arvopaperisäilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten.

Pankilla on niin ikään oikeus varmistautua siitä, että asiakas pys-

tyy suorittamaan rahoitusvälineiden kauppahinnan. Pankilla on ostotoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Pankilla on oikeus toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi pankin näiden ehtojen mukaisen pidätysoikeuden ja markkinapaikan mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

Pankki ei ole oikeutettu ilmaisemaan asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

Pankki hoitaa rahoitusvälineitä koskevat toimeksiannot asiakkaiden toimeksiantojen kulloinkin voimassa olevien toteuttamisperiaatteidensa mukaisesti markkinapaikalla, jolla kyseinen rahoitusväline on kaupankäynnin kohteena, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

6.4. Toimeksiannon toteutuksesta tai muusta toimenpiteestä ilmoittaminen ja ilmoitusvelvollisuus

Pankin on ilmoitettava toteutetusta toimeksiannosta asiakkaalle. Ilmoitus on tehtävä viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana. Ulkomailla toteutuneiden kauppajen osalta pankki ilmoittaa asiakkaalle kaupasta viivytyksettä sen jälkeen, kun pankki on itse saanut siitä tiedon.

Pankki raportoi asiakkaalle toteutetuista toimeksiannoista sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin.

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

Mikäli asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada edellä mainitut ilmoitukset, asiakas menettää oikeutensa reklamoida kohdan 7.6 mukaisesti.

6.5. Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan lukuun hankitut rahoitusvälineet ovat luovutettavissa asiakkaalle ostotoimeksiannon selvityspäivänä markkinapaikan sääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Mikäli kaikki rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet ole pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaisesti, asiakas vastaa pankille tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään selvitysyhteisön säännöissä.

6.6. Pankin oikeus hankkia rahoitusväline myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että rahoitusvälineen myynyt asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, myyjän pankki voi toimitusvelvoitteen täyttämiseksi lainata rahoitusvälineet asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tekemällä rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. Pankilla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista

varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Pankki voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muutoin rahoitusvälineet asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

6.7. Kauppahinnan suoritus

Asiakas on velvollinen suorittamaan rahoitusvälineiden kauppahinnan lisätynä pankin saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon selvityspäivänä. Tähän suoritukseen tarvittavien varojen on oltava asiakkaan toimeksiannossa ilmoittamalla tilillä tai muuten pankin käytettävissä viimeistään markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki veloittaa ostotoimeksiannosta rahoitusvälineiden oston tarvittavat varat asiakkaan toimeksiannossa ilmoittamalta rahatililtä selvityspäivän aamuna edellyttäen, että rahatili on pankissa. Jos asiakkaan ilmoittama rahatili ei ole pankissa, tulee ko. rahasuoritus olla pankin erikseen ilmoittamalla rahatilillä yllä mainittuun ajankohtaan mennessä ja siten, että veloitukset voidaan tehdä sieltä markkinasääntöjen mukaisesti. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain säännöstenmukaisesti.

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä toimeksiannon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävään varainsiirtoveron määrällä suoritetaan asiakkaalle rahoitusvälineiden myyntitoimeksiannon selvityspäivänä, mikäli selvityspäivä on suomalainen pankkipäivä ja ennen klo 16.00 Suomen aikaa on varmistunut, että varat ovat pankin käytettävissä. Muussa tapauksessa määrä suoritetaan asiakkaalle samaa aikarajaa noudattaen ensimmäisenä mahdollisena pankkipäivänä selvityspäivän jälkeen. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä pankista johtuvasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain säännösten mukaisesti.

6.8. Kaupan purkaminen ja toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

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

Pankilla on oikeus olla toteuttamatta toimeksiantoa, mikäli toimeksiannon antaja on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä toimeksiannon, näiden ehtojen, asiakkaan ja pankin välisen muun sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka pankilla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä. Asiakkaan on korvattava pankille aiheutunut vahinko.

Pankilla on oikeus pidättäytyä toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa rahoitusvälineitä koskeva toimeksianto, mikäli pankin hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy

muutoin tehottomaksi, taikka mikäli rahoitusvälineet eivät enää ole pankin tai asiakkaan hallinnassa.

6.9. Netotus ja nettoutus

Mikäli pankilla ja asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynteistä johtuvia vastakkaisia saatavia, pankilla on oikeus netottaa maksuliikenne pankin ja asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

Pankilla on oikeus asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehtoista annetun lain mukaisesti eräännyttää välittömästi 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.

6.10. 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. Pankki toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

6.11. Valuutan vaihto ja valuuttariski

Mikäli asiakkaan kanssa ei toisin sovita, pankilla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin. Tietoja valuutan vaihtoon liittyvistä kustannuksista ja valuuttakaupassa käytetyistä kurseista löytyy pankin kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta.

6.12. 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 asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin valtuutetun antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai pankilla on muutoin aihetta olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

Arvopaperipalvelun muut ehdot

7.1. Pankin ilmoitukset ja ilmoittamistapa

Määräaika lasketaan alkavaksi ja ilmoituksen katsotaan tulleen asiakkaan tietoon, jollei muuta näytetä, seitsemäntenä (7) päivänä siitä, kun ilmoitus on annettu postin toimitettavaksi, toimitettu verkkopankkiin, annettu sähköisesti muulla pysyvällä tavalla tai annettu muulla sovitulla tavalla, tai sinä päivänä, jolloin ilmoitus on annettu lähetille.

Milloin asiakas asuu vakituisesti ulkomailla, katsotaan ilmoituksen

tulleen asiakkaan tietoon neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, jollei muuta näytetä.

Ilmoitukset annetaan asiakkaan valitsemalla kielellä (suomeksi tai ruotsiksi), ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Pankilla on oikeus oma-aloitteisesti saattaa asiakkaan osoitetiedot ajan tasalle väestörekisterin tai muun virallisen luotettavan tahon kautta saatujen tietojen perusteella.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta tai muusta vastaavasta menettelystä, joka koskee säilytyksessä ollutta tai olevaa arvopaperia taikka toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa rahoitusvälinettä, vaikka pankki tulee tällaisesta menettelystä tietoiseksi.

Pankilla ei ole erikseen ilmoitusvelvollisuutta sopimukseen sisältyvästä toimenpiteestä tai osakasinformaatiosta, mikäli muu taho kuten liikkeeseenlaskija, sen edustaja tai alisäilyttäjä huolehtii tästä. Ilmoitusvelvollisuutta ei myöskään ole osakeanneissa merkintäaikana ostettujen merkintäoikeuksien eikä osto- tai lunastustarjoukseen tai muun vastaavaan tapahtumaan liittyvänä toimenpideaikana säilytykseen jätettyjen arvopapereiden osalta, eikä myöskään warranttien juoksuajan päättymisestä.

7.2. Ulkopuolisen avun käyttäminen

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan tässä sopimuksessa mainittujen säilytykseen liittyvien tehtävien hoitamisessa alisäilyttäjä ja rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria (arvopaperinvälittäjä).

Jos pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamisperiaatteita.

7.3. Palkkioiden määräytyminen

Pankki perii tämän sopimuksen mukaisesta palvelusta kulloinkin voimassa olevan hinnastonsa mukaisen tai asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä arvopapereiden ja toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty hinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, pankki on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion. Pankilla on oikeus veloittaa arvopaperipalveluun liittyvät palkkiot ja kulut hoitotililtä. Pankin hinnasto on nähtävänä pankin kaikissa konttoreissa. Hinnaston muutoksista ilmoittamisesta ja muutosten voimaan astumisesta on voimassa, mitä jäljempänä kohdassa 7.3.1. on sovittu.

Pankille maksettavien palvelumaksujen lisäksi asiakkaan maksettavaksi tulevat Euroclear Finland Oy:n pankilta mahdollisesti perimät palkkiot.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki voi sopia kolmannen osapuolen kanssa palkkiojärjestelystä, jonka perusteella pankki maksaa maksun tai palkkion kolmannelle osapuolelle tai tämän edustajalle tai saa maksun tai palkkion kolmannelta osapuolelta tai tämän edustajalta.

7.3.1. Hinnaston muuttaminen

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti maksuista, jotka eivät sisältyneet hinnastoon sopimuksen alle-

kirjoitushetkellä.

Maksun korotuksen pankki ilmoittaa hinnastossaan. Tämä koskee myös maksuja, jotka eivät sisältyneet hinnastoon sopimuksen tekohetkellä ja jotka johtuvat lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Pankin hinnasto on nähtävänä pankin konttorissa.

Muutokset pankin hinnastossa astuvat voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai muutoksen nähtäväksi panosta konttorissa.

Mikäli asiakas ei hyväksy muutosta, hänen tulee kirjallisesti irtisanoa sopimus ennen muutoksen voimaantuloa.

7.4. Panttioikeus ja pidätysoikeus

Säilytettävänä olevat arvopaperit sekä hoitotilillä olevat varat ovat vakuutena kaikista säilytykseen sekä siinä oleviin arvopapereihin kohdistuvista pankin palkkio- ja kulusaatavista sekä asiakkaan toimeksiannoista liittyvistä saatavista viivästyskorkeineen.

Pankilla on oikeus hakea arvopaperipalvelusopimukseen liittyvien saataviensa turvaamiseksi panttioikeuden kirjaamista asiakkaan arvo-osuustilille, muuhun säilytyksen ja hoitotilille sekä kirjata siirtokielto arvo-osuustilille ja muuhun säilytykseen.

Mikäli asiakas ei suorita näitä saatavia, pankilla on oikeus myydä riittävä määrä säilytyksessä olevia tai siihen kirjattavia arvopapereita parhaaksi katsomallaan tavalla saatavansa kattamiseksi 30 päivän kuluttua siitä, kun pankki on kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. Määräaika lasketaan alkavaksi kohdassa 7.1. mainitulla tavalla. Myynti tehdään säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä, mikäli mahdollista.

Pankilla on selvitettäväksi annettuun arvopaperikauppaan liittyvien veloitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvopaperiin, joka on luovutettu selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten.

Pankilla on pidätysoikeus asiakkaan lukuun hankittuihin rahoitusvälineisiin maksamattoman toimeksiantopalkkion, toimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten pankille toimeksiannosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai muun pankille aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Mikäli asiakas ei suorita pankille erääntynyttä saatavaa, pankilla on oikeus myydä rahoitusvälineet asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä. Saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen pankille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan asiakkaalle.

7.5. Asiakasluokittelun menettelytavat, tiedonanto- ja selonottovelvollisuus sijoituspalveluja tarjottaessa

Tietoja asiakasluokittelun menettelytavoista ja tiedonanto- ja selonottovelvollisuudesta sijoituspalveluja tarjottaessa löytyy sopimuksen liitteestä 2. Sen lisäksi, mitä on liitteessä 2 todettu, asiakkaan tulee ottaa huomioon, että mikäli asiakkaan omasta

aloitteesta antama toimeksianto koskee muuta kuin sijoituspalvelulaissa tarkoitettua yksinkertaista rahoitusvälinettä, eikä asiakas ole aikaisemmin käynyt näillä tai vastaavilla rahoitusvälineillä kauppaa, pankin on pyydettävä asiakasta antamaan hänen sijoituskokemusta ja -tietämystä koskevia tietoja ennen kuin asiakas voi antaa näitä rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja. Tällainen rahoitusväline saattaa sisältää asiakkaalle tuntemattomia riskejä, joiden seurauksia asiakas ei välttämättä pysty arvioimaan.

Tarkempia tietoja asiakasluokittelusta sekä sovellettavista menettelytapavaatimuksista löytyy osoitteesta www.aktia.fi.

7.6. Reklamointi- ja ilmoitusvelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa kaikki pankilta saamansa raportit ja muut ilmoitukset. Mikäli asiakas huomaa pankin toimenpiteissä virheitä tai laiminlyöntejä, tulee asiakkaan viipymättä reklamoida näistä kirjallisesti pankille. Mikäli toimeksianto ei toteudu, määräaika asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen, ellei asiakas kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan reklamoi asiasta pankille.

Määräaika lasketaan kohdassa 7.1. mainitulla tavalla.

Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai sijoituspalvelulaisa tarkoitettu hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

7.7. Alaikäiset ja edunvalvonta

Alaikäisen asiakkaan puolesta tämän sopimuksen allekirjoittavat ja irtisanovat molemmat vanhemmat edunvalvojina yhdessä. Mikäli molemmat vanhemmat eivät toimi lapsen edunvalvojina, on tästä esitettävä kirjallinen selvitys.

Vanhemmilla on edunvalvojina ainoastaan yhdessä oikeus antaa alaikäisen säilytykseen liittyviä määräyksiä, toimenpideohjeita ja toimeksiantoja. Muusta menettelystä on kirjallisesti ilmoitettava pankille.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on ilmoitettava pankille kirjallisesti.

7.8. Keskustelujen ja viestien tallentaminen

Pankki tallentaa asiakkaalle tämän sopimuksen nojalla tarjottuihin palveluihin liittyvät asiakkaan kanssa käytävät keskustelut ja muut viestit, kuten sähköisen viestinnän. Pankilla on oikeus käyttää puhelu- ja muita tallenteita sopimuksen tai toimeksiantojen todentamista varten, palveluiden kehittämiseksi, muihin ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuusien ratkaisemisessa. Kopio asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavana pyynnöstä viiden vuoden ajan, tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan. Pankin tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

7.9. Henkilötietojen käyttö ja salassapito

Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja huolehtii toiminnassaan yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta. Pankki käsittelee henkilötietoja muun muassa asiakaspalvelua ja asiakassuhteen hoitamista varten, asiakasviestintään, asiakkaan tunnistamista

ja yksilöintiä varten, markkinointiin, sekä riskienhallintaa ja toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvaa raportointia varten. Lue lisää henkilötietojen käsittelystä Aktiassa osoitteessa www.aktia.fi/fi/yksityisyyden-suoja.

Pankilla on oikeus käyttää asiakkaan henkilöluottotietoja sopimusta tehtäessä tai toimeksiantojen hoitaessa. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakkaan asiakastietoja alisilyttäjäille, arvopaperinvälittäjälle tai liikkeeseenlaskijalle asiakkaan omaisuuden hoitamisen vaatimassa laajuudessa tai muulle palveluntarjoajalle, jonka palveluita asiakas käyttää. Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa ainoastaan siinä määrin kuin toimeksianton toteuttaminen tai selvittäminen tai asiakkaan tunnistaminen vaatii. Tietoja asiakkaasta ja asiakkaan omaisuudesta annetaan viranomaisille vain asiakkaan suostumuksella tai asianomaisen valtion lain tai lain nojalla sitovien viranomaismääräysten nojalla. Pankilla on vaadittaessa myös oikeus luovuttaa tietoja ulkomaiselle veroviranomaiselle tai muulle taholle verotusta varten.

Pankilla on aina oikeus luovuttaa asiakasta ja tämän omaisuutta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti sekä asiakkaan antaman suostumuksen perusteella.

7.10. Asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen

Asiakkaan on selvittävä henkilöllisyytensä sopimuksen ja toimeksiantojen tekemisen yhteydessä pankille. Yksityishenkilön on esitettävä virallinen henkilöllisyystodistus ja yhteisön on annettava voimassa oleva kaupparekisteri- tai sitä vastaava yhteisörekisteriote sekä yhtiöjärjestys tai yhteisön säännöt. Pankilla on oikeus ottaa esitetyistä asiakirjoista kopio.

Pankilla on oikeus pyynnöstä saada asiakkaalta myös muita asiakirjoja, jotka pankin on pidettävä hallussaan tai toimitettava kotimaiselle tai ulkomaiselle viranomaiselle, kuten veroviranomaiselle verotusta varten.

Asiakkaan on myös annettava riittävät tiedot toiminnastaan taloudellisesta asemastaan, asiointistaan ja palvelujen käyttötarpeesta sekä säilytykseen ja hoitotilille tulevien varojen alkuperästä pankille.

Pankilta vaadittavan viranomaisraportoinnin vuoksi pankilla on oikeus edellyttää, että yhteisöasiakas hankkii raportointia varten tarvittavan LEI-tunnuksen ja henkilöasiakas ilmoittaa kaikki kansalaisuutensa ja niihin liittyvät yksilöintitunnukset. Mikäli valtuutettu toimii asiakkaan puolesta, on pankilla oikeus edellyttää näitä tietoja myös valtuutetulta. Pankilla on oikeus kieltäytyä toteuttamasta asiakkaan liiketoimea tai tekemästä kirjausta asiakkaan säilytykseen, mikäli pankki ei ole saanut asiakkaalta tarvittavia tietoja.

7.11. Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei sen toimeksianton hoitamiseen käytettyjen tai arvopaperisäilytykseen jätettyjen tai arvo-osuustilille kirjattujen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Jos pankki kuitenkin 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, pankin on rahanpesun estämisestä

ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvittävät perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos pankilla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täyttyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttää rikoslaisa tarkoitun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyä siitä sekä aina viipymättä ilmoittaa asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle sekä antaa tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinain vastaisesti, pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle 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 määrättylle viranomaiselle. Lain mukaan pankki ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomaislainen voi antaa pankille määrärauksen pidättyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättäminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

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

Pankilla on oikeus välittömästi keskeyttää toimenpiteet sekä sulkea säilytys ja siihen liittyvä hoitotili, jos pankilla on perusteltu syy epäillä niitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaran pankille tai kolmannelle.

8. Sopijapuolten vastuu

8.1. Pankin vastuu ja korvausvelvollisuus

Pankki vastaa näissä ehdoissa tarkemmin määritellyllä tavalla säilytykseen jätetystä omaisuudesta ja vastaanotettujen toimeksiantojen hoitamisesta.

Mikäli pankille säilytykseen jätetty omaisuus katoaa tai tuhoutuu pankista johtuvasta syystä, pankin on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, pankin on korvattava omaisuus sen vahingon ilmenemispäivän markkina-arvoon. Sopimusosapuolet voivat myös sopia muusta korvauksesta.

Pankki on velvollinen korvaamaan asiakkaalle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että pankki ei täytä tämän sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla mm. sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut arvopaperi asiakkaan puolesta.

Pankin vastuusta on säädetty arvo-osuustileistä annetun lain 30-31 a §:ssä ja arvopaperitililain 14 §:ssä.

Mikäli asiakas haluaa antaa toimeksiannon markkinapaikalla, jonka jäsen pankki ei itse ole, pankki valitsee mahdollisimman huolellisesti käyttämänsä kotimaisen tai ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos pankin käyttämän arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

8.2. Asiakkaan vastuu ja korvausvelvollisuus

Asiakas on vastuussa siitä, että pankin käytettävissä on riittävästi varoja sopimuksessa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseksi.

Asiakas sitoutuu luovuttamaan pankille pyydettyä tämän sopimuksen edellyttämien toimenpiteiden toteuttamiseksi tarvittavan saantoselvityksen tai muun asiakirjaselvityksen.

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä tämän sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla mm. sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä arvopapereiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset. Pankilla on oikeus periä vahinkojen korvauksena aina vähintään palveluhinnaston mukainen toimitusmaksu.

Asiakas on velvollinen ilman aiheutonta viivytystä ilmoittamaan pankille välittömästi nimensä, osoitteensa ja verotuksellisen asemansa sekä muiden asiakastietojensa muuttumisesta kirjallisesti tai pankin muulla hyväksymällä tavalla. Samoin asiakkaan tulee ilmoittaa pankille, mikäli hänen yhteyshenkilönsä vaihtuu. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammattimaisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa sijoituspalvelulaisa tarkoitettuun asiakasluokitukseen. Pankki ei vastaa vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa muutoksista pankille.

Asiakas on velvollinen korvaamaan täysimääräisesti vahingon määrän ja muut kustannukset, jotka aiheutuvat pankille asiakkaan tai tämän yhteyshenkilön tahallisesti tai törkeän tuottamuksellisesti tekemästä kirjaukseen johtaneesta perusteettomasta kirjaushakemuksesta tai siitä, että asiakas kieltäytyy antamasta suostumustaan virheellisen kirjauksen korjaamiseen. Korvausvelvollisuuden välttämiseksi asiakas on velvollinen osoittamaan, ettei hän tai hänen yhteyshenkilönsä ole menettellyt törkeän tuottamuksellisesti tai tahallisesti.

Mikäli omistussuus saavuttaa liputusrajan, asiakas vastaa tämän ilmoittamisesta lain ja markkinasääntöjen edellyttämällä tavalla suoraan asianomaiselle taholle.

8.2.1. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista ja sijoitustoimintaansa liittyvistä riskeistä. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut asiakasta tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen sii-

tä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Asiakas on tietoinen siitä, että hän voi menettää osan sijoitusomaisuuden pääomasta tai koko pääoman.

Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteestä asiakkaan tulee perustaa päätöksensä omaan tutkimukseen sekä arvioonsa rahoitusvälineen arvoon vaikuttavista seikoista sekä sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä.

8.3. Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välikäisestä vahingosta.

Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta pankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta. Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos markkinapaikan toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi markkinapaikalta sen mukaan, kun markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta. Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmannelta taholta saadusta virheellisestä tiedosta.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut edellä kohdassa 8.2. mainittujen tietojen muuttumisesta tai siitä, että asiakas ei ole luovuttanut pankille edellä kohdassa 8.2. mainittuja saanto- tai muun asiakirjaselvityksiä.

Toisesta sopijapuolesta riippumattomasta syystä viivästyneelle maksulle suoritetaan korkolain mukainen viivästyskorko.

8.4. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

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

9. Sopimuksen ja sen ehtojen voimaantulo, muuttaminen, irtisanominen ja siirtäminen

9.1. Sopimuksen muuttaminen ja siirtäminen

Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti tämän sopimuksen ehtoja ja pankin hinnastoa.

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, verkkopankkiin, pankin tarjoaman muun suojatun sähköisen palvelun välityksellä tai muulla pysyvällä tavalla sopimuksen tai ehtojen muutoksista, jotka lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan eivätkä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Muutokset tulevat voimaan aikaisintaan sen kalen-

terikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai julkaisemisesta.

Ennen muutosta annetut, voimassaolevat toimeksiannot hoidetaan loppuun asti niiden antamispäivän voimassaolevien ehtojen mukaisesti.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei asiakas irtisano sitä vähintään viittä (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Hintojen ja maksujen muutosten osalta menetellään kohdan 7.3.1. mukaisesti.

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman pankin suostumusta. Pankki saa kuitenkin ilman asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista oikeuksistaan ja velvoitteistaan samaan konserniin kuuluvalla toimiluvanvaraiselle yhtiölle, toiselle tilinhoitajalle tai kolmannelle. Pankki ilmoittaa asiakkaalle siirrosta.

9.2. Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Sopimus liitteineen astuu voimaan heti, kun sopimus on allekirjoitettu. Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas voi irtisanoa sopimuksen päättyväksi viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut pankin tietoon. Pankki voi irtisanoa sopimuksen päättyväksi kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon.

Mikäli asiakkaalla ei ole hoitotiliä pankissa, pankki voi irtisanoa tämän sopimuksen päättyväksi välittömästi.

Asiakkaan on kirjallisesti ilmoitettava pankille, minne arvo-osuudet ja muut arvopaperisäilytyksessä olevat arvopaperit siirretään sopimuksen päättymisen jälkeen. Pankki siirtää arvo-osuudet ja muut arvopaperisäilytyksessä olevat arvopaperit, mikäli asiakas on suorittanut pankille säilytykseen liittyvät palkkiot, maksut ja toimeksiantosaatavat.

Mikäli asiakas ei pankin tiedustelusta huolimatta ilmoita toista arvo-osuustiliä tai toista arvopaperisäilytystä, pankilla on oikeus myydä arvopaperit. Pankki myy arvopaperit asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä ja aikaisintaan 30 päivän kuluttua siitä, kun pankki on kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi arvo-osuustili tai toinen arvopaperisäilytys. Määräaika lasketaan alkavaksi kohdassa 7.1. mainitulla tavalla. Pankki maksaa myynnistä saadut varat asiakkaan hoitotilille vähennettyään ensin pankille aiheutuneet kulut ja saatavat. Kotimaiset fyysiset arvopaperit pankki lähettää asiakkaalle kohdassa 3.1. mainitulla tavalla, ellei asiakas ole ilmoittanut toista arvopaperisäilytystä tai ole noutanut niitä pankista. Pankilla on oikeus menetellä edellä kerrotulla tavalla myös silloin, kun sopimus päättyy muusta syystä kuin irtisanomisen johdosta, esimerkiksi. sopimuksen purkamisen perusteella.

Jos säilytyksessä ei ole ollut arvopapereita viimeisen kahdentoista (12) kuukauden aikana, on pankilla oikeus irtisanoa tämä sopimus lähettämällä asiakkaalle kirjallinen irtisanomisilmoitus.

Pankilla on kuitenkin oikeus lopettaa säilytys ilman erillistä ilmoitusta, kun kuolinpesän osakkaat ovat siirtäneet tai myyneet kaikki arvopaperit pois säilytyksestä tai kun asiakkaana ollut yhteisö

on lakannut.

Pankilla on oikeus purkaa sopimus mukaan lukien yksittäiset toimeksiantosopimukset päättymään heti, jos toinen osapuoli rikkoo olennaisella tavalla näitä ehtoja, asetetaan yrityssaneerukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa asiakkaan tulleen maksukyvyttömäksi, tai kuolee. Pankin on luovutettava sen hallussa oleva asiakkaan omaisuus asiakkaalle edellyttäen, että asiakas on ensin suorittanut pankin kaikki asiakkaalta olevat saatavat. Pankki huolehtii purkamisen jälkeen vain arvopaperien säilyttämisestä.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista. Jos asiakas on irtisanonut sopimuksen, ei pankki vastaa irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista, mikäli asiakas ei ole antanut toimintaohjeita.

Jolleivät sopijapuolet muuta sovi, ennen sopimuksen irtisanomista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot peruutetaan, jos toimeksiannon peruuttaminen on pankille mahdollista. Toteutetun toimeksiannon selvitys hoidetaan loppuun.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa yksittäinen toimeksiantosopimus peruuttamalla toimeksianto näiden ehtojen mukaisesti.

Määräajat lasketaan alkavaksi kohdassa 7.1. mainitulla tavalla.

10. Muut ehdot

10.1. Sovellettava laki ja riitaisuuksien ratkaiseminen

Tätä sopimusta koskevissa asioissa asiakkaan tulee ensisijaisesti ottaa yhteyttä pankkiin. Sopijapuolet pyrkivät yhdessä löytämään ratkaisun riitaisuuksiin. Ellei riitaisuutta voida ratkaista sopimalla, näistä ehdoista ja sopimuksesta johtuvat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei asiakas kuluttajan ominaisuudessa vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Asiakas voi myös pyytää apua Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta (www.fine.fi) tai viedä erimielisyyden ratkaistavaksi tuomioistuimen ulkopuoliseen valitusmenettelyyn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Pankkilautakuntaan tai Arvopaperilautakuntaan taikka Kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi).

Siltä osin kuin tässä sopimuksessa on käytetty lakiviittauksia, sovelletaan myös näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia lukuun ottamatta sen lainvalintaa koskevia säännöksiä.

10.2. Muuta

Pankki on luottolaitostoimintaa harjoittava yritys, jolla on toimilupaa harjoittaa mm. sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamista Suomessa ja sitä valvoo Finanssivalvonta, (www.finanssivalvonta.fi). Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51 (vaihe), kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

Pankilla on oma henkilökunnan kaupankäyntiä koskeva kaupankäyntiohje, joka perustuu Finanssialan Keskusliitto ry:n laatimaan sijoituspalveluja tarjoavien jäsenyhteisöjen kaupankäyntiohjee-

seen.

Pankki on sijoituspalvelulaissa tarkoitetun Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

Tämän sopimuksen mukaiset palvelut on tarkoitettu Suomessa asuville pankin asiakkaille ja käytettäväksi pääasiallisesti Suomessa. Sijoituspalveluja ei tarjota Yhdysvalloissa asuville henkilöille, Yhdysvalloista käsin liiketoimintaansa harjoittaville yrityksille tai yhteisöille eikä muihin maihin, joiden osalta vaaditaan erillistä toimilupaa tai rekisteröitymistä.

Nämä ehdot ovat saatavissa suomen ja ruotsin kielellä. Jos eri kieliversiot ovat keskenään ristiriidassa, noudatetaan ensi sijassa suomenkielistä versiota.