

ASIAKASSOPIMUKSEN YLEISET SOPIMUSEHDOT

1. Asiakassopimuksen yleisten sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä asiakassopimuksen yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vähimmäisehtoina Asiakkaan ja Pankin väliseen sopimussuhteeseen sekä osapuolten välillä kulloinkin voimassa oleviin Sopimuksiin. Jos Pankki tarjoaa Asiakkaalle tilipalveluja, luottopalveluja, omaisuudenhoitoa tai muita erillispalveluja, tehdään niistä tarvittaessa lisäksi erillinen sopimus.

Jos muissa Asiakkaan ja Pankin solmimissa erillissopimuksissa on näistä asiakassopimuksen yleisistä sopimusehdoista poikkeavia ehtoja, noudatetaan ensisijaisesti erillissopimusten ehtoja.

Sijoituspalvelujen tarjoamiseen sovelletaan lisäksi kulloinkin voimassa olevia Markkinasääntöjä. Jos tämän Sopimuksen ehdot poikkeavat Markkinasääntöistä, sovelletaan ensisijaisesti Markkinasääntöjä lukuun ottamatta kauppatapaa. Jos tämän Sopimuksen mukainen toiminta tapahtuu ulkomailla, noudatetaan vastaavasti kyseisen maan Markkinasääntöjä.

2. Määritelmät

Ammattimainen sijoittaja Asiakas, joka on sijoituspalvelulaissa (747/2012) tarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammattimaisena sijoittajana pidetään näissä asiakassopimuksen yleisissä sopimusehdoissa myös sijoituspalvelulaissa tarkoitettua hyväksyttyä vastapuolta. Yksityishenkilöä on yleensä pidettävä sijoituspalvelulaissa tarkoitettuna ei-ammattimaisena asiakkaana (ei-ammattimainen sijoittaja). Jollei toisin osoiteta, Pankki pitää Asiakasta ei-ammattimaisena sijoittajana. Asiakkaalla on oikeus pyytää asiakasluokittelun muuttamista soveltuvan lainsäädännön mukaisesti.

Arvopaperi/Sijoituskohde Sijoituspalvelun kohteena oleva sijoituspalvelulain mukainen rahoitusväline. Sijoituskohteella tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Asiakas Sopijapuoli, jonka Pankki on hyväksynyt Asiakkaakseen ja joka on hyväksynyt nämä asiakassopimuksen yleiset sopimusehdot ja toimii omissa nimissään omaan lukuunsa suhteessa Pankkiin.

Kauppojen sisäinen toteuttaja Kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa (1070/2017) tarkoitettu kauppojen sisäinen toteuttaja.

Markkinapaikka Kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä, organisoitu

kaupankäyntijärjestelmä tai kauppojen sisäisen toteuttajan toteuttama kaupankäynti.

Markkinasäännöt Voimassa oleva lainsäädäntö, sen perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset sekä -ohjeet ja Markkinapaikkojen säännöt, ohjeet ja määräykset sekä kullakin markkinalla vallitseva kauppatapaa.

Pankki Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori (y-tunnus 0985469-4) tai muu SEB-konserniin kuuluva yhtiö, jolla on toimilupansa mukaisesti oikeus harjoittaa Sopimuksen nojalla Pankille kuuluvia tehtäviä.

SEB-konserni Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ja sen sivuliikkeet sekä tytäryhtiöt. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ):n Suomeen rekisteröity sivuliike. SEB-konserniin kuuluvat yhtiöt ovat oikeutettuja toistensa puolesta ottamaan vastaan Asiakkaan viestejä, ohjeita ja toimeksiantoja sekä antamaan toisilleen Asiakasta ja tämän taloudellista tilaa koskevia asiakastietoja.

Sopimus Pankin ja Asiakkaan välinen sopimus tai sitoumus. (Näissä asiakassopimuksen yleisissä sopimusehdoissa viittaus ”Sopimukseen” tai ”tähän Sopimukseen” tulkitaan viittaukseksi asiayhteyden mukaiseen Asiakkaan ja Pankin väliseen sopimukseen.)

Yhteyshenkilö Asiakkaan Pankille ilmoittama tai muu henkilö, jolla on oikeus valtuutuksen tai asemansa perusteella antaa Pankille Asiakkaan puolesta Asiakasta sitovia toimeksiantoja ja muita tahdonilmaisuja.

3. Säilytyspalvelut

Pankki ottaa palkkiota vastaan säilytettäväksi Asiakkaan säilytettäväksi antamat Arvopaperit ja tallettamattomat rahavarat alla olevin ehdoin.

3.1 Tehtävät

Pankki hoitaa säilytykseen kuuluvien Arvopapereiden säilyttämisen lisäksi seuraavat suomalaisiin Arvopapereihin liittyvät tehtävät:

osakkeiden osinkojen lunastamisen ja tilittämisen, osakeanneista ilmoittamisen, merkinnät Asiakkaan kussakin tapauksessa erikseen antamien ohjeiden mukaan, talonkien, osakekirjojen ja **väliaikaistodistusten** vaihdon yms., osakkeenomistajille suunnattujen vaihtovelkakirja- ja optiolainojen liikkeeseenlaskusta ilmoittamisen, sulautumisista ja osakkeiden vaihdosta ilmoittamisen sekä muut toimenpiteet Asiakkaan kulloinkin erikseen antamien ohjeiden mukaan,

obligatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen erääntyneiden korko- ja lyhennyskuponkien lunastuksen sekä irtisanottujen obligatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelka-

kirjalainojen perimisen ja tilittämisen, väliaikaistodistusten vaihdon,

vaihtovelkakirjojen ja optiotodistusten vaihdon tai merkinnän Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti,

sijoitusrahasto-osuuksien kuponkipohjaisten voitto-osuuksien lunastamisen ja tilittämisen,

talletusten sekä sijoitus- ja yritystodistusten korkojen ja pääoman perimisen ja tilittämisen.

Pankki hoitaa **arvo-osuuksien** osalta yllä mainittuja tai vastaavia tehtäviä siltä osin kuin osakkeet ja muut Arvopaperit on siirretty arvo-osuusjärjestelmään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain (348/2017) mukaisesti ja rekisteröity arvo-osuustilille.

Pankilla ei ole Arvopaperien säilyttäjänä muita kuin yllä mainittuja tiedonanto- ja muita hoitovelvoitteita Asiakasta kohtaan. Pankki ei siten ole velvollinen tiedottamaan etukäteen esimerkiksi säilytyksessä olevan osakkeen perusteella maksettavasta osingosta, osakkeen jakamisesta, joukkovelkakirjan erääntymisestä tai option raukeamisesta taikka säilytyksessä olevan rahasto-osuuden rahaston sääntöjen muutoksesta. Pankilla ei myöskään ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee säilytyksessä tai toimeksiannon kohteena ollutta Sijoituskohdetta, vaikka Pankki tulisi tietoiseksi ryhmäkanteesta.

Jos edellä mainittuihin hoitotoimenpiteisiin ryhtymisen tarpeellisuudesta ei ole ilmoitettu Markkinapaikan välityksin tai asian ei ole muutoin katsottu olevan Pankin tiedossa, Asiakkaan on ilmoitettava siitä Pankille vähintään viisi (5) pankkipäivää ennen kuin toimenpide viimeistään on suoritettava uhalla, että Pankilla ei ole velvollisuutta toteuttaa kyseistä toimenpidettä.

3.1.1 Arvo-osuudet

3.1.1.1 Osakkeet

Asiakkaan Suomessa arvo-osuusjärjestelmään liitetyt osakkeet säilytetään tällä hetkellä Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Pankin toimiessa tilinhoitajana.

Pankilla on oikeus siirtää tilinhoitajan oikeudet ilman, että Sopimusta muutetaan.

Pankilla on oikeus avata Asiakkaan lukuun arvo-osuustili, ja tilinhoitajan vastuulla on tehdä kirjauksia Asiakkaan arvo-osuustilille sekä suorittaa muita tilinhoitajille kuuluvia tehtäviä. Pankki edustaa Asiakasta ja toimii Asiakkaan valtuuttamana asiamiehenä arvo-osuuksia koskevien kauppajen selvitystoiminnan yhteydessä. Selvityksen yhteydessä arvo-osuudet voivat olla vakuutena Euroclear Finland Oy:llä sen sääntöjen mukaisesti.

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat laissa ja Euroclear Finland Oy:n säännöissä vahvistetulla tavalla.

Pankilla on tilinhoitajana oikeus saada tietoja arvo-osuustilistä ja oikaista arvo-osuusrekisterin merkintöjä. Euroclear Finland Oy:llä ja Pankilla on myös oikeus tehdä kirjauksia arvo-osuusrekisteriin, kun kirjaukset perustuvat lakiin, asetukseen, viranomaispäätökseen tai Euroclear Finland Oy:n sääntöihin, samoin kuin teknisten vikojen, häiriöiden tai toimintakatkosten sattuessa.

3.1.1.2 Joukkolainaosuudet (rahamarkkinainstrumentit)

Rahamarkkinainstrumenteilla tarkoitetaan Euroclear Finland Oy:n hallinnoimassa tietoteknisessä ympäristössä liikkeeseen laskettuja, vieraan pääoman ehtoisia arvo-osuuksia. Asiakkaan arvo-osuusjärjestelmään sisältyvät arvo-osuudet säilytetään Asiakkaan nimellä olevalla arvo-osuustilillä Pankin toimiessa tilinhoitajana Euroclear Finland Oy:n ylläpitämässä keskitetyssä rekisterissä.

Pankki toimii arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuna tilinhoitajana. Pankki hoitaa tilinhoitajana kaiken yhteydenpidon Asiakkaaseen Euroclear Finland Oy:n säännöissä tarkemmin määriteltyjä poikkeustilanteita lukuun ottamatta.

Pankilla on oikeus siirtää tilinhoitajan oikeudet ilman, että Sopimusta muutetaan.

Pankilla on oikeus avata Asiakkaan lukuun arvo-osuustili ja tehdä kirjauksia Asiakkaan arvo-osuustilille sekä suorittaa muita tilinhoitajalle kuuluvia tehtäviä. Pankki edustaa Asiakasta ja toimii Asiakkaan valtuuttamana asiamiehenä arvo-osuuksia koskevien kauppajen selvitystoiminnan yhteydessä. Selvityksen yhteydessä arvo-osuudet voivat olla vakuutena Euroclear Finland Oy:llä sen sääntöjen mukaisesti.

Asiakas valtuuttaa Pankin ottamaan vastaan Asiakkaan lukuun ne rahasuoritukset, jotka liikkeeseenlaskijat suorittavat arvo-osuustilillä säilytettävistä arvo-osuuksista.

Pankilla on tilinhoitajana oikeus saada tietoja arvo-osuustilistä ja oikaista arvo-osuusrekisterin merkintöjä. Euroclear Finland Oy:llä ja Pankilla on myös oikeus tehdä kirjauksia arvo-osuusrekisteriin, kun kirjaukset perustuvat lakiin, asetukseen, viranomaispäätökseen tai Euroclear Finland Oy:n sääntöihin samoin kuin teknisten vikojen, häiriöiden tai toimintakatkosten sattuessa.

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat laissa ja Euroclear Finland Oy:n säännöissä vahvistetulla tavalla.

3.1.1.3 Osakkeiden hallintarekisteröinti

Asiakkaan arvo-osuudet rekisteröidään pääsääntöisesti Asiakkaan nimiin. Ulkomaiset osakkeet, joita ei ole liitetty Suomen arvo-osuusjärjestelmään, rekisteröidään hallintarekisteriin automaattisesti.

3.1.2 Muut Arvopaperit

Pankki säilyttää muut kuin arvo-osuusmuotoiset Arvopaperit erillisessä säilytyksessä Asiakkaan lukuun.

Asiakkaan Arvopapereita voidaan säilyttää Pankin valitseman kotimaisen tai ulkomaisen luottolaitoksen tai

yhteistyökumppanin luona tai jollain muulla luotettavalla tavalla. Pankki säilyttää Asiakkaan ulkomaiset Sijoituskohteet omissa nimissään Asiakkaan lukuun.

3.2 Muut toimenpiteet

Pankki ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin yllä mainittuihin toimenpiteisiin, ellei muusta toimenpiteestä ole sovittu erikseen kirjallisesti etukäteen riittävän ajoissa.

3.3 Alisäilytys

Pankki voi Asiakkaan Arvopapereita säilytettäessä käyttäen apunaan niin sanottuna alisäilyttäjänä muita koti- ja ulkomaisia luottolaitoksia, säilytysyhteisöjä tai muita yhteistyökumppaneita. Pankki valitsee käyttämänsä alisäilyttäjän huolellisesti. Asiakkaan Arvopapereita ei välttämättä säilytetä alisäilyttäjän luona Asiakkaan nimissä, vaan Pankki voi toimia yhteissäilyttäjänä, jolloin Pankki pitää kirjanpitoa siitä, kenelle sen nimissä olevat Arvopaperit kuuluvat. Asiakas on tietoinen menettelyyn liittyvistä oikeudellisista riskeistä ja hyväksyy ne.

3.4 Tarkastus

Arvopaperien tarkastukseen ja säilytyksen valmistelutoimenpiteisiin Pankki varaa itselleen viisi (5) pankkipäivää Arvopaperien vastaanottamisesta, minä aikana Pankki vastaa ainoastaan Arvopaperien turvallisesta säilyttämisestä.

3.5 Valtuutus

Pankilla on oikeus Asiakasta etukäteen kuulematta ryhtyä kaikkiin toimiin, jotka ovat Pankin harkinnan mukaan tarpeen omaisuuden säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Pankki on ilman eri valtuutusta oikeutettu merkitsemään siirtoja Asiakkaan Arvopapereihin ja antamaan Asiakkaan nimissä kuitteja tämän puolesta perimistään suorituksista. Ellei Asiakkaan kanssa ole mitään muuta kirjallisesti sovittu, Pankilla on lisäksi oikeus arvo-osuusjärjestelmään siirryttäessä rekisteröidä Asiakkaan osakkeet ja muut Arvopaperit Pankin käyttämään tilinhoitajaan, avata Asiakkaan puolesta arvo-osuustili sekä ryhtyä muihin tämän toteuttamisessa tarpeellisiin toimenpiteisiin. Nimetylle tilinhoitajalle siirrettävien osakkeiden ja muiden Arvopapereiden osalta sovelletaan tätä sopimusta huomioiden arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain määräykset.

3.6 Raportointi

Jollei toisin sovita, Pankki toimittaa Asiakkaalle neljännesvuosittain ja joulukuun viimeisen päivän tilanteen mukaan selvityksen Asiakkaan säilytyksessä olevista Arvopapereista, arvo-osuuksista ja rahavaroista. Tämän lisäksi Pankki ei ole velvollinen antamaan Asiakkaalle Arvopapereiden arvoon vaikuttavia markkinatietoja tai muuta kaan informaatiota kuten vuosikertomuksia, osavuositarkastuksia jne. eikä säilytyksessä olevien sijoitusrahastojen hallintoa tai sääntöjä koskevia tietoja taikka rahastositteitä tai avaintietoesitteitä.

3.7 Vakuus

Asiakkaan Pankin säilytyksessä olevat Arvopaperit, arvo-osuudet ja rahavarat ovat tämän Sopimuksen nojalla panttina Pankin palkkio- ja kulusaatavista sekä Asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvista saatavista. Vastaava oikeus

koskee myös Asiakkaan arvo-osuustilille rekisteröitäviä osakkeita ja muita Arvopapereita, joiden osalta Pankki on oikeutettu tekemään ja kirjaamaan panttauksen arvo-osuustileistä annetun lain (827/1991) mukaisesti. Vakuutta realisoitaessa pankki noudattaa kauppakaaren (3/1734) 10 luvun 2 §:n mukaista menettelyä. Pankki on näin ollen oikeutettu realisoimaan vakuuden, ellei saatavaa makseta yhden (1) kuukauden kuluessa siitä, kun Asiakkaalle on ilmoitettu saatavan erääntymisestä. Realisointi tapahtuu ensisijaisesti Pankin saatavaa vaarantamatta Markkinapaikan välityksellä, jos kyseinen menettely on Asiakkaan edun mukainen. Pankin on myymisessä noudatettava Asiakkaan mahdollisia realisointimääräyksiä koskevia ohjeita, jos tämä on mahdollista Pankin saatavaa vaarantamatta.

Pankki saa realisoida parhaaksi katsomallaan tavalla ne Arvopaperit, joita ei voida realisoida Markkinapaikan välityksellä.

4. Välitystoiminta

4.1 Markkinapaikan sopimukset

Pankki ja Asiakas allekirjoittavat kulloinkin tarvittavat Markkinapaikan edellyttämät sopimukset.

4.2 Toimeksiannon muoto ja voimassaolo

Asiakas voi antaa Sijoituskohdetta koskevan osto- tai myyntitoimeksiannon puhelimitse, kirjallisesti, sähköisesti (telefaksilla, Bloomberg-palvelulla tai muulla vastaavalla Pankin hyväksymällä ohjelmistolla) tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Asiakas voi antaa toimeksiannon sähköpostitse pätevästi ainoastaan siinä tapauksessa, että Pankki onnistuu vahvistamaan toimeksiannon Asiakkaan kanssa esimerkiksi erillisellä puhelinsoitolla sähköpostin saapumisen jälkeen.

Pankilla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle kirjeitse, telefaksilla ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. 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 saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen huomioiden kuitenkin edellä sähköpostitse saadun toimeksiannon vahvistamiseen liittyvä menettely.

Toimeksianto tulee voimaan, kun Pankki on saanut siitä riittävät tiedot ja ilmoittanut Asiakkaalle ottaneensa sen toimeksiantona vastaan. Vastuu toimeksiannon saapumisesta Pankille on Asiakkaalla. Sähköpostia tai telefaksia käytettäessä lähetetyn toimeksiannon sisältö ja saapumisaika todennetaan Pankin tietojärjestelmästä tai telefaksilaitteesta.

Asiakkaan tulee varmistaa telefaksilla antamansa toimeksiannon perilletulo. Pankilla on oikeus varmentaa puhelimitse annettu toimeksianto.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

- 1 Asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon;

- 2 tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;
- 3 Sijoituskohde 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 kuten säilytystilinumero.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Toimeksianto on voimassa määräjän. Jos toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, se on voimassa toimeksiannon antamispäivän.

Jos kaupankäynti on toimeksiantoa vastaanotettaessa päätynyt ja toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, toimeksianto on voimassa seuraavan pörssipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, jos Markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtoaa, osake pilkootaan, osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään tai sulautuminen tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva toimeksianto ei raukea vieraan pääoman ehtoisen Sijoituskohteen koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kaupan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan 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 toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Jos Pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, jos Asiakas korvaa Pankille peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Rahastojen ja Markkinapaikkojen säännöt saattavat vaikuttaa toimeksiannon voimassaoloon ja toteutustapaan.

4.3 Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan toimeksiannon Pankki hoitaa sen huolellisesti Asiakkaan eduksi. Toimeksiantojen hoitamisessa noudatetaan Pankin toimeksiantojen toteuttamis- ja parhaan toteutuksen periaatteita, joihin Asiakas on perehtynyt ja jotka Asiakas hyväksyy. Toimeksiantojen toteuttamista koskevista periaatteista voidaan poiketa, jos Asiakas antaa niistä poikkeavia ohjeita.

Toimeksianto hoidetaan ilman aiheetonta viivästystä, ellei Asiakkaan kanssa nimenomaisesti ole sovittu toimeksiannon hoitamisesta Pankin parhaaksi katsomana aikana.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon hoitamiseen.

Jos toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, Pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan.

Pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu.

Pankilla on oikeus yhdistää Asiakkaan toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa soveltuvan lainsäädännön ja Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Asiakas antaa suostumuksensa siihen, että Pankki voi toteuttaa Asiakkaan toimeksiannon säännellyn markkinan tai monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän ulkopuolella ilman kilpailua siten, että Pankki, sen muu asiakas, muu SEB-konserniin kuuluva yhtiö tai kauppojen sisäinen toteuttaja on kaupan vastapuolena.

Asiakas antaa suostumuksensa siihen, että säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevia Sijoituskohteita koskevissa hintarajallisissa toimeksiannoissa, joita Pankki ei pysty välittömästi toteuttamaan, Pankilla ei ole velvollisuutta julkistaa toimeksiantoa välittömästi, jos Pankki katsoo tämän olevan Asiakkaan parhaan edun mukaista.

Jos ennen toimeksiannon toteuttamista ilmenee seikkoja, joilla voi olla olennainen vaikutus toimeksiannon kohteena olevan Arvopaperin arvoon, Pankki ilmoittaa näistä seikoista Asiakkaalle ennen toimeksiannon toteuttamista, jos se olosuhteet huomioiden on mahdollista. Katsoessaan Asiakkaan edun niin vaativan Pankilla on oikeus pidättäytyä toimeksiannon toteuttamisesta siihen saakka, kunnes toimeksiannon toteuttamisesta saadaan Asiakkaan uusi määräys.

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat Sijoituskohteet 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 Sijoituskohteiden toimittamisen viivästymisestä Pankille aiheutuneet vahingot.

Pankilla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Sijoituskohteet, joista Asiakas on antanut myyntitoimeksiannon, tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määräjässä, ja tässä tarkoituksessa tarkistaa arvo-osuustilin katteen riittävyys sekä varata arvo-osuudet kaupan tekemistä varten.

Pankilla on niin ikään oikeus varmistua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan kauppahinnan. Pankilla on tarvittaessa ostotoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Pankilla on oikeus toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi ja Pankin pädätysoikeuden ja markkinapaikan mahdollisen panttioi-

keuden turvaamiseksi ottaen huomioon toimeksiantosopimuksen tarkemmat määräykset.

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

Pankki hoitaa pörssi-arvopapereita ja muita julkisen kaupankäynnin kohteena olevia Arvopapereita koskevat toimeksiantonsa asianomaisella Markkinapaikalla, jolle Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu tai Asiakkaan etu muuta vaadi. Asiakas suostuu siihen, että toimeksiantoja voidaan toteuttaa myös Markkinapaikan ulkopuolella.

4.4 Oikeus käyttää apulaista

Pankilla on oikeus käyttää kotimaisia Sijoituskohteita koskevien toimeksiantojen toteuttamiseen valitsemaansa pörssivälittäjää. Pankilla on oikeus ulkomaisia Sijoituskohteita koskevien tehtävien hoitamisessa käyttää apunaan ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria taikka ulkomaista arvopaperinvälittäjää. Asiakas on tietoinen siitä, että Pankki siinä tapauksessa saattaa markkinoilla yleisesti vallitsevan käytännön mukaan soveltuvan lainsäädännön mukaisin edellytyksin olla oikeutettu osaan Asiakkaan arvopaperinvälittäjälle maksamasta palkkiosta.

Jos Pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa ole sovittu toisin, toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Jos Asiakas haluaa antaa toimeksiannon Markkinapaikalla, jonka jäsen Pankki ei ole itse, Pankki pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen huolellisesti mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos tällaisen ulkomaisen arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Pankki ryhtyy kohtuullisiksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä Asiakkaalle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki antaa SEB-konsernin omiin tuotteisiin liittyvää sijoitusneuvontaa, eli Pankin antama sijoitusneuvonta on eiriippumatonta. Myös antaessaan SEB-konsernin ulkopuolisiin tuotteisiin liittyvää sijoitusneuvontaa Pankilla on tavanomaisesti kyseisten tuotteiden jakelua koskeva tai muu sopimus kyseisiä tuotteita hallinnoivan ulkopuolisen tahon kanssa.

4.5 Sijoituskohteiden omistusoikeus sekä niiden pidätysoikeus, johdannaissopimukset

Omistusoikeus toimeksiannon kohteena oleviin Sijoituskohteisiin ja kauppahinta eivät kuulu Pankille, ellei Pankki ole toimeksiannon vastapuolena.

Pankilla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Sijoituskohteisiin maksamattoman kauppahinnan, Suomen tai muun valtion lainsäädännön mukaisesti mahdollisesti perittävän veron tai hallinnollisen maksun, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Pankille toimeksiannosta

aiheutuvien maksujen tai kulujen sekä korkolain (633/1982) mukaisen viivästyskoron tai muun Pankille aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Jos Asiakas ei suorita Pankin erään- tynyttä saatavaa, Pankilla on oikeus myydä Sijoituskohteet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mahdollisuuksien mukaan Markkinapaikalla. Näin saatu kauppahinta ja mahdollinen erään- tynyt tuotto käytetään erään- tynneen saatavan sekä mahdollisen Pankille aiheutuneen vahingon suorittamiseksi. Jos varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne palautetaan Asiakkaalle.

Pankilla on oikeus sulkea Asiakasta kuulematta välittömästi Asiakkaan johdannaistiliä joko kokonaan tai osittain, jos Asiakas ei ole annetussa määräajassa suorittanut johdannaissopimukseen liittyvää preemiota, antanut pyydettyä vakuutta tai lisävakuutta, jos Pankin saatavat Asiakkaalta ovat erään- tynneet ja niiden suorittaminen Pankille on laiminlyöty tai jos Pankilla on perusteltu aihe olettaa, ettei Asiakas suoriudu velvoitteistaan. Pankilla on tällöin oikeus Asiakkaan lukuun muun muassa ostaa ja myydä johdannaissopimuksia sekä sulkea tiliasemaa ennen erään- tynyt.

4.6 Netotus ja nettoutus

Jos Pankilla ja Asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynneistä johtuvia vastakkaisia saatavia, Pankilla on oikeus netottaa maksuliikenne Pankin ja Asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotusta varten.

Pankilla on oikeus Asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain (1084/1999) mukaisesti erään- tynyttää ja nettouttaa Asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet. Jos Asiakas on oikeushenkilö, Pankilla on lisäksi rahoitusvakuuslain (11/2004) mukaisesti oikeus nettouttaa sellainen Asiakkaalta oleva saatava, jota Asiakkaan antama vakuus koskee.

4.8 Sijoituskohteiden toimittaminen

Asiakas on velvollinen toimittamaan toimeksiannon kohteena olevat Sijoituskohteet Pankille kulloinkin sovellettavien Markkinasääntöjen mukaan tai Pankin kanssa erikseen sovitulla tavalla. Jos toimitus viivästyy, Asiakas on velvollinen korvaamaan Pankille tästä aiheutuvat kulut ja aiheutuneen vahingon.

4.9 Asiakasvarojen säilyttäminen ja maksuliikenne

Jos Asiakas ei ole avannut talletustiliä Pankissa, Pankin hallussa olevat Asiakkaalle kuuluvat varat on säilytettävä erillään Pankin omista varoista pankkitilillä talletuspankissa, ellei Asiakkaan kanssa erikseen kirjallisesti toisin sovita.

Asiakas sitoutuu maksujen suorittamisessa ja maksuliikenteessä noudattamaan kulloinkin kyseessä olevan markkinapaikan ja selvitysyhteisön sääntöjä.

4.10 Ulkomaiset toimeksiannot

Jos Asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Sijoituskohdetta 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.

4.11 Toimeksiantojen edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski

Jos Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, Pankilla on oikeus päättää, mistä ja milloin toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuutta hankitaan. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

4.12 Toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antaminen

Asiakkaan Yhteyshenkilö antaa Asiakkaan puolesta toimeksiannot ja niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet näiden ehtojen ja sijoituspalvelua koskevan sopimuksen mukaisella tavalla.

Pankki on oikeutettu Asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin Yhteyshenkilön antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai Pankilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

Asiakkaan on viipymättä ilmoitettava Yhteyshenkilöihin tai valtuutuksiin liittyvistä muutoksista.

4.13 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki raportoi Asiakkaalle toteutuneista toimeksiannoista viipymättä sovitulla tavalla ja sovituin väliajoin. Vahvistus toteutuneesta toimeksiannosta lähetetään Asiakkaalle sovitulla tavalla kauppa seuraavana pankkipäivänä. Jos Pankki on toiminut kauppohenkilön vastapuolena, mainitut kaupat merkitään raportoinnissa omalla tunnuksellaan. Asiakkaan tulee huolellisesti tarkastaa vastaanottamansa raportit.

Jos Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada vahvistukset toteutuneista toimeksiannoista, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida tällaisten toimeksiantojen osalta.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä Pankille heti asiasta tiedon saatuaan. Jos kauppa ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Muun Asiakkaan kuin Ammattimaisen sijoittajan ja Pankin on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Ammattimainen sijoittajan on kuitenkin reklamoitava Pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Jos huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, sopijapuolten katsotaan hyväksyneen toistensa toiminnan.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Pankin tai Asiakkaan ja Pankin toisen asiakkaan välisestä

eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen eturistiriidat, jollei Asiakas viipymättä reklamoi Pankille.

Asiakkaan ja/tai Pankin on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava toiselle sopijapuolelle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös seikkoja, jotka voivat vaikuttaa Asiakkaan luokitteluun ja kohteluun ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Pankki ei vastaa siitä johtuvasta vahingosta, että Asiakas ei ole ilmoittanut Pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

4.14 Asiakkaan vakuutus

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä eri Sijoituskohteisiin ja niiden ominaisuuksiin siten, että kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä ja ymmärtää Pankin aseman arvopaperinvälittäjänä ja omaisuudenhoitajana.

5. Muut ehdot

5.1 Palkkiot ja maksut

Pankki veloittaa Asiakkaan tililtä palkkion säilytyspalveluistaan puolivuositain jälkikäteen 30.6. ja 30.12. Veloitukset perustuvat tilanteeseen per 30.5. ja 30.11. Asiakas antaa Pankille suostumuksen palkkion veloittamiseen Asiakkaan tililtä. Asiakas saa ennen veloituspäivää Pankilta ennakoilmoituksen veloituksesta, joka sisältää erittelyn säilytyspalveluista perittävän palkkion määrästä.

Välitys- tai muuhun mahdolliseen erilliseen toimintaan liittyvät palkkiot Pankki perii toimenpiteen yhteydessä, ellei muusta ole sovittu.

Palkkio ja mahdolliset erilliset toimenpidepalkkiot määritellään tarkemmin kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa. Asiakas on tutustunut hinnastoon, joka on nähtävänä Pankin toimitiloissa tai Pankin hyväksymien välineiden avulla saatavilla Pankin verkkosivuilla ja joka on osa tätä sopimusta.

Asiakkaan antaessa tuotetta tai palvelua koskevan toimeksiannon muun kuin täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelun yhteydessä Pankki toimittaa Asiakkaalle erillisellä kuluraportilla kyseistä tuotetta tai palvelua koskevan kuluarvion etukäteen ja tiedot kyseisen tuotteen tai palvelun toteutuneista kustannuksista vuosittain jälkikäteen.

Jos yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty hinnastossa, siitä ei ole erikseen sovittu tai tietoa ei ole ollut etukäteen saatavilla, Pankki on oikeutettu perimään Asiakkaalta toimenpiteestä sen aiheuttamat kulut ja kohdullisen palkkion.

5.2 Pankille annettavat tiedot

Asiakas on velvollinen antamaan Pankille tiedot säilytystilin tai rahatilin tilinomistajasta ja muista henkilöistä, joilla on oikeus käyttää tilejä. Tilin tilinavaajan, tilinomistajan ja tilinkäyttöön oikeutetun henkilön on ilmoitettava Pankille nimensä tai toiminimensä, henkilö- tai y-tunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa mukaan lukien verotusmaansa ja annettava nimikirjoitusnäytteensä sekä kopio hyväksytystä henkilötodistuksesta.

Yhteisasiakkaan on lisäksi toimitettava ajantasainen kaupparekisteri-, säätio- tai yhdistysrekisteriote tai vastaava ja yhtiöjärjestys tai säännöt sekä yhteisön päättävän toimielimen kokouksen pöytäkirja, josta ilmenee päätös asiakkuuden avaamisesta Pankissa, solmia sopimus yhteisön lukuun ja yhteisön edustajille erikseen annetuista valtuuksista toimia valtuuttajan nimissä.

Tilin tilinomistaja ja tilinkäyttöön oikeutettu henkilö ovat velvollisia ilmoittamaan edellä mainittujen tietojen muutoksista Pankille. Jos Asiakas on ilmoittanut asiakastietoihinsa telefaksi- tai sähköpostiosoitteensa, Asiakas on velvollinen ilmoittamaan kyseisten tietojen muutoksista Pankille.

Pankki ei vastaa siitä johtuvasta vahingosta, että Asiakas jättää edellä mainitut tietojen muutokset ilmoittamatta.

5.3 Käteisvarat sekä Arvopaperien säilytys

Asiakkaalle kuuluvat varat talletetaan Pankissa olevalle Asiakkaan talletustilille. Tilillä olevien varojen uudelleen sijoittamisesta Asiakas on velvollinen antamaan ohjeita Pankille joko tapahtumakohtaisesti tai pysyväisluontoisesti. Pankki on oikeutettu perimään edellä mainitulta tililtä palkkionsa ja muut kustannukset, joista Asiakas on vastuussa. Asiakkaan saldo ilmenee Asiakkaan säilytyksen hoitotilinä toimivan talletustilin saldosta.

Asiakkaan Arvopapereita voidaan säilyttää Pankin valitseman kotimaisen tai ulkomaisen luottolaitoksen tai yhteistyökumppanin hallussa tai jollain muulla luotettavalla tavalla.

5.4 Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, että sen toimeksiannon hoitamiseen käyttämien tai säilytykseen antamien varojen todelliseen luonteeseen tai alkuperään ei liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä ja että kysymyksessä ei ole mainittujen varojen todellisen luonteen, alkuperän tai sijainnin tai niihin kohdistuvien määräämistointen tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

Jos Pankki havaitsee, että Asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, Pankin on luottolaitostoinnasta annetun lain (610/2014) mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos Pankilla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, varojen käyttöä rikoslaissa (39/1889) tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiirintiedon väärinkäyttöä, Pankilla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäydyttävä siitä ja viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle, rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle sekä annettava kyseiselle viranomaiselle sen

pyynnöstä kaikki ne tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos Pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinain (746/2012) vastaisesti, Pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, liiketoimi voidaan kuitenkin toteuttaa, minkä jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle. Ilmoituksen tekemistä Pankki ei lain mukaan saa paljastaa sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus voi antaa Pankille määräyksen keskeyttää liiketoimi enintään kymmenen (10) arkipäivän ajaksi, jos tällainen keskeytys on välttämätön viranomaisten toimenpiteitä varten.

5.5 Salassapito ja tietosuojat

Pankki on tehtäviensä hoitamisessa oikeutettu käyttämään apuna SEB-konserniin kuuluvien yhtiöiden henkilökuntaa ja luovuttamaan asiakastietoja vain sellaisille henkilöille, jotka ovat antaneet joko luottolaitostoinnasta annetun lain tai sijoituspalvelulain tarkoitus vastavaan salassapitositoumuksen.

Pankilla on kuitenkin myös oikeus antaa asiakastietoja SEB-konserniin kuulumattomalle koti- tai ulkomaiselle pankille tai sijoituspalveluyritykselle, jonka säilytyspalveluja Pankki käyttää, jos tietojen luovutus on välttämätöntä koti- tai ulkomaisen lainsäädännön taikka viranomaismääräysten takia. Pankilla on oikeus luottaa tietoja pyytävän pankin tai sijoituspalveluyrityksen ilmoituksen lainsäädännön tai viranomaismääräysten sisällöstä.

Pankilla on oikeus nauhoittaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja tallentaa muu Asiakkaan kanssa käyty elektroninen ja kirjallinen dokumentaatio sekä muut Asiakasta koskevat tiedot soveltuvan sääntelyn ja toimivaltaisten viranomaisten sallimaksi ajaksi. Asiakkaalla on oikeus saada soveltuvan sääntelyn niin salliessa itseään koskevat tiedot, joiden toimittamisesta Pankilla on oikeus periä kohtuullinen maksu. Puhelutallenteita ja muita Asiakasta koskevia tietoja voidaan käyttää Pankin riskienhallinnan edellyttämällä tavalla esimerkiksi mahdollisia riitaisuuksia ratkaistaessa.

Pankki käsittelee henkilötietoja henkilötietolain (523/1999) ja Euroopan unionin yleisen tietosuojasetuksen (2016/679) mukaisesti noudattaen seuraavia periaatteita:

Rekisterinpitäjä: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori ja SEB Investment Management AB, Helsingin sivukonttori (yhdessä "SEB"), Eteläesplanadi 18, PL 630, 00101 Helsinki, puhelin: +358961628000.

Henkilötietoja vastaanotetaan ja käsitellään ennen asiakassuhteen perustamista, sopimusten solmimisen ja toimeksiantojen antamisen yhteydessä sekä muuten

asiakassuhteen yhteydessä. Henkilötietoja käsitellään sopimusten solmimista, hallinnointia ja täytäntöönpanoa varten sekä SEB:n lakisäästeiden velvoitteiden täyttämiseksi. Henkilötietoja voidaan myös käsitellä suostumuksen perusteella tai SEB:llä ollessa siihen oikeutettu etu.

Henkilötietoja voidaan myös käyttää SEB:n markkina- ja asiakasanalyysijä, liiketoiminta- ja toimintamalliparannuksia sekä tilastointia ja riskienhallintaa varten (esim. vakavaraisuussääntelyn noudattamiseksi SEB:n käyttämät riskienlaskentamallit). Jollei Asiakas ole pyytänyt nimenomaista suoramarkkinointikieltoa, SEB voi käyttää henkilötietoja myös suoramarkkinointitarkoituksessa.

Asiakassuhdetta perustettaessa ja tiettyjen maksujen yhteydessä SEB voi tarkistaa henkilötietoja sanktiolistoja vasten varmistaakseen, että asiakassuhde voidaan perustaa ja maksu voidaan suorittaa.

Asioitaessa Asiakkaan kanssa puhelimitse henkilötietoja käsitellään edellä kuvattuja tarkoituksia varten nauhoittamalla puhelut. Vastaavasti henkilötietoja käsitellään SEB:n internet- ja mobiilipalvelujen yhteydessä.

Henkilötietojen ajantasaisuuden varmistamiseksi SEB voi täydentää hallussaan olevia henkilötietoja keräämällä tietoja yksityisistä ja julkisista rekistereistä kuten väestötietojärjestelmästä.

Huomioiden pankkisalaisuutta koskevat säännökset henkilötietoja voidaan yksilöityjä tarkoituksia varten toimittaa Euroopan unionin ja Euroopan talousalueen sisä- ja ulkopuolelle muille SEB-konserniin kuuluville yhtiöille tai yhtiöille, joiden kanssa SEB-konserni tekee yhteistyötä (esim. Asiakastieto ja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)). SEB tekee tällaisia siirtoja vain tietosuojasetuksen määräysten mukaisesti. Joissakin tapauksissa SEB on myös velvollinen toimittamaan henkilötietoja viranomaisille kuten poliisille, Finanssivalvonnalle ja verohallinnolle.

Lähettämällä kirjallisen pyynnön yllä mainittuun osoitteeseen Asiakas voi saada tietoja henkilötietojensa käsittelystä, kieltää SEB:n suoramarkkinoinnin, pyytää henkilötietojensa siirtämistä ja pyytää virheellisten tai puutteellisten henkilötietojensa korjaamista tai käsittelyn vastustamista. SEB:n tietosuojakäytäntö on nähtävillä SEB:n internet-sivuilla osoitteessa www.seb.fi/tietoa-sebsta/henkilotietojen-kasittely.

5.6 Pankin vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

Jos Asiakkaan Pankille tämän Sopimuksen nojalla luovuttama omaisuus katoaa tai tuhoutuu, Pankin on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Jos vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta tai kohtuuttoman vaikeaa tai kallista, Pankin on korvattava omaisuus sen käypään arvoon Asiakkaan kannalta edullisempaan hintaan tilityshetkellä tai hetkellä, jolloin Asiakas halusi määrätä omaisuudesta. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta. Jos Pankki on korvannut Asiakkaalle kadonneen omaisuuden tai jos omaisuus löytyy, se siirtyy Pankin omistukseen. Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut asiakirja.

5.7 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan Pankille ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Sijoituskohteiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

5.8 Välillinen vahinko

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

5.9 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöstensä taloudellisista seuraamuksista. Asiakkaalla on tämä vastuu, vaikka Pankki olisi suorittanut Sijoituskohdetta koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin taikka antanut sijoitusneuvontaa.

5.10 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei huolellisesti toimimalla olisi voinut välttää.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin mahdollista sopijapuolta kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

5.11 Vastuunrajoitus

Pankki ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta Pankin näkökulmasta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Pankki ei vastaa Markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos Markkinapaikan toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Pankki ryhtyy kohtuullisiin toimiin korvauksen perimiseksi Markkinapaikalta sen sääntöjen sallimissa rajoissa. Pankki maksaa viipymättä Asiakkaalle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa käyttämiensä alisäilyttäjäiden, arvopaperi- ja selvityskeskusten tai Sijoituskohteita hallinnoivien rahastoyhtiöiden maksukyvyttömyydestä, konkurssista, laiminlyönnistä tai näiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista.

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

5.12 Sopimuksen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti Sopimuksen ehtoja ja Sopimukseen liittyviä hinnastoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden

kuluttua siitä, kun Asiakas on tämän Sopimuksen ehtojen mukaisella tavalla saanut kirjallisesti, telekopion välityksellä tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti tiedon muutoksesta. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään sen ehtojen mukaisesti ilmoittamalla Pankille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

5.13 Sopimuksen osapuolelle lähetettävät ilmoitukset

5.13.1 Toiselle sopimusosapuolelle lähetetyt ilmoitukset

Tämän Sopimuksen osapuolen toiselle osapuolelle lähetettävän kirjallisen ilmoituksen katsotaan saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä lähettämisen jälkeen, jos vastaanottajan viimeisimmäksi ilmoittama osoite on Suomessa, ja viimeistään neljäntenätoista (14) kalenteripäivänä lähettämisen jälkeen, jos vastaanottajan ilmoittama osoite on ulkomailla.

5.13.2 Pankin Asiakkaalle lähetettävät ilmoitukset

Pankilla on oikeus lähettää ilmoitus telekopion tai sähköpostin välityksellä Pankille viimeksi ilmoitettuun numeroon tai sähköpostiosoitteeseen, jolloin Asiakkaan katsotaan saaneen Pankin ilmoituksen lähettämispäivänä.

5.14 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia ja niiden lakimääräisiä seuraajia. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle osapuolelle ilman Pankin suostumusta. Pankki saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan tämän Sopimuksen mukaisista oikeuksistaan ja velvoitteistaan SEB-konserniin kuuluvalla yhteisölle.

5.15 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään viiden (5) päivän kuluttua siitä, kun Pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Asiakkaan irtisanoessa Sopimuksen se päättyy kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakkaan säilytyksessä olevat Arvopaperit ja tilillä olevat varat on siirretty Asiakkaan ilmoittamalle tilinhoitajalle, pankille tai sijoituspalveluyritykselle ja Asiakkaalla ei ole enää Pankissa Arvopapereita säilytyksessä eikä varoja talletettuna.

Pankilla on oikeus irtisanoa tämä Sopimus päättymään yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Irtisanomisilmoitus tulee toimittaa todisteellisesti kirjallisesti.

Sopijapuolella on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, jos toinen sopijapuoli:

1. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sopimuksen ehtojen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkinut Sopimuksen ehtoja;
2. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin, taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
3. kuolee.

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen tai purkamisen seurauksena avoimina olevat toimeksiannot päättyvät, ellei osapuolten kesken toisin sovita. Aloitettujen kesken olevat toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Pankin on luovutettava sen hallussa oleva Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut Pankille kaikki Asiakkaalta olevat Sopimuksen ehtojen mukaiset saatavat.

Asiakkaan on ilmoitettava Pankille tilinhoitaja, pankki tai sijoituspalveluyritys, johon Arvopaperit Sopimuksen päättyessä siirretään. Jos Asiakas ei ilmoita tällaisen uuden palveluntarjoajan tietoja eikä vastaa asiaa koskevaan tiedusteluun, Pankilla on irtisanomisajan kuluttua tai Sopimuksen purkaututtua oikeus realisoida Asiakkaan Arvopaperit ja tallettaa realisoinnista saadut rahavarat Asiakkaan lukuun tai siirtää Asiakkaan arvo-osuudet maksuttoman arvo-osuusrekisteriin mahdollisuuksien mukaan. Pankki saa pidättää itsellään Asiakkaan Arvopapereita sellaisen määrän, joka kattaa Pankin saatavat Asiakkaalta. Pankilla on johdannaiskaupan tai muun Pankkia kolmatta tahoa kohtaan sitovan toimeksiannon ollessa kysymyksessä oikeus ryhtyä harkintansa mukaan välttämättömiin toimiin mahdollisten tappioiden vähentämiseksi esimerkiksi sulkemalla Asiakkaan johdannaistiliasema.

5.16 Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Sopimuksen ehtoista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan väliliesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmentuhatta (10.000) euroa, eikä riidan osapuolena oleva Asiakas ole kuluttajansuojalain (38/1978) 1 luvun 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas. Elleivät osapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, Keskuskauppakamari nimeää välimiehen.

Muut osapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka. Jollei kuluttajana pidettävällä ei-ammattimaisella Asiakkaalla ole kotipaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

5.17 Asiakkaan suoja korvausrahastossa

Pankki kuuluu Ruotsin lain mukaiseen sijoittajien korvausrahastoon, jota ei ole rajattu vain ei-ammattimaisiin asiakkaisiin, vaan se kattaa kaikki yksityishenkilöt ja yhteisöt lukuun ottamatta esimerkiksi erikseen määriteltyjä finanssi-instituutioita. Asiakkaalla on oikeus korvaukseen siinä tapauksessa, että pankki asetetaan konkurssiin ja asiakas ei saa pankilta arvopapereitaan tai varoja, jotka pankin on säilytettävä erillään sen omista varoista. Korvauksen enimmäismäärä on 250.000 Ruotsin kruunua asiakasta kohden kyseisestä pankista.

5.18 Alaikäisyys

Alaikäisen Asiakkaan puolesta Sopimuksen allekirjoittavat ja irtisanovat molemmat huoltajat yhdessä alaikäisen edunvalvojina. Edunvalvoja voi valtuuttaa toisen yksin toimimaan alaikäisen nimissä, missä tapauksessa valtuutus on yksilöitävä. Holhouksessa tapahtuvista muutoksista tulee ilmoittaa Pankille kirjallisesti.