

SIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT

YLEISET EHDOT

1. Soveltamisala sekä sovellettavat määräykset ja sopimukset

Näitä ehtoja sovelletaan Tapiola Pankki Oy:n (pankki) ja asiakkaan väliseen suhteeseen pankin tarjotessa rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalveluja sekä arvopaperinvälityspalveluja.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta kuulematta tämän sopimuksen mukaiset velvoitteensa ja oikeutensa pankin kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä tai osakkuusyhtiöllä. Asiakkaalla ei ole oikeutta ilman pankin hyväksyntää luovuttaa toiselle tähän sopimukseen perustuvia oikeuksiaan tai velvollisuuksiaan.

Sopimussuhteeseen sovelletaan lisäksi kulloinkin voimassa olevaa

- rahoitusvälineitä ja arvo-osuuksia koskevaa lainsäädäntöä,
- viranomaisten lainsäädännön nojalla antamia päätöksiä, ohjeita ja määräyksiä,
- markkinapaikan ja selvitysyhteisön antamia päätöksiä tai markkinapaikoille ja selvitysyhteisöille annettuja ohjeita ja määräyksiä,
- markkinatapaa sekä
- mahdollisia muita asiakkaan ja pankin välisiä sopimuksia.

Ulkomaisiin rahoitusvälineisiin, jotka eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena Suomessa, sovelletaan kunkin markkinapaikan vastaavaa lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

Mikäli nämä ehdot poikkeavat pakottavasta koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaispäätöksistä tai -määräyksistä tai muista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja lain perusteella annettuja säännöksiä sekä markkinasääntöjä.

2. Määritelmät

Ammattimainen sijoittaja

Ammattimaisella sijoittajalla tarkoitetaan asiakasta, joka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista. Yksityishenkilöt tullaan pääasiallisesti luokittelemaan ei-ammattimaisiksi sijoittajiksi.

Arvopaperi

Arvopaperi on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Arvopaperi on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja.

Arvopaperinvälitys

Arvopaperinvälityksellä tarkoitetaan arvopaperinvälityksen lisäksi myös arvopapereiden merkitsijöiden hankkimista emissiossa, niin kutsuttua emissiomyyntiä.

Asiakas

Asiakas on sijoituspalvelusopimuksen osapuoli, jonka nimissä sopimus on solmittu ja joka on hyväksynyt yleiset ehdot ja joka toimii omissa nimissään omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttävä vastapuoli on ammattimainen sijoittaja, jota on pidettävä arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja.

Markkinapaikka

Markkinapaikka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Markkinapaikka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Markkinapaikka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Markkinapaikka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja. Markkinapaikka on arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelu- tai ammattimainen sijoittaja.

Markkinasäännöt

Markkinasäännöt ovat voimassa olevan lainsäädännön perusteella viranomaisen antamat päätökset, viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä markkinapaikan ja selvitysyhteisön säännöt, ohjeet ja määräykset sekä kyseisillä markkinoilla kulloinkin sovellettava markkinatapa.

Pankkipäivä

Tämän sopimuksen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin, pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, joulua- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä.

Rahoitusväline

Rahoitusväline on sijoituspalvelun kohteena oleva arvopaperi sekä kaupankäynnistä vakioitu optio ja termineillä annettua laissa tarkoitettu vakioitu johdannaissopimus, vakioituun johdannaissopimukseen rinnastettava johdannaissopimus tai muu johdannaissopimus. Näissä ehdoissa rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Selvitysyhteisö

Selvitysyhteisöllä tarkoitetaan osakeyhtiötä, joka ammattimaisesti ja säännöllisessä menettelyssä harjoittaa selvitystoimintaa sellaisten yhteisöjen lukuun, joille on myönnetty oikeus antaa arvopaperikauppoja tai muita luovutuksia selvitysyhteisön selvittäväksi (selvitysosapuolet).

Toimeksianto

Asiakkaan pankille antama asiakasta sitova määräys ostaa tai myydä rahoitusvälineitä, tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

3. Alaikäiset

Alaikäisen asiakkaan lukuun tämän sopimuksen allekirjoittavat ja irtisanovat

kaikki edunvalvojat yhdessä. Edunvalvontaa koskevista muutoksista on ilmoitettava pankille kirjallisesti.

4. Pankille ilmoitettavat tiedot

Asiakkaan ja henkilön, jolla on omaisuudenhoitovaltuutus tai oikeus saada tietoja säilytyksen sisällöstä, on ilmoitettava pankille

- nimensä / toiminimensä,
- henkilötunnuksensa / Y-tunnuksensa,
- postiosoitteensa,
- kotipaikkansa,
- muut yhteystietonsa sekä
- verotusmaansa ja verotuksellisen asemansa.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, päivittää asiakkaan tiedot väestörekisteristä tai muusta rekisteristä.

Asiakkaan ja henkilön, jolla on omaisuudenhoitovaltuutus tai oikeus saada tietoja sopimuksen kohteena olevista varoista, on viipymättä ilmoitettava pankille nimensä, osoitteensa ja muiden asiakastietojen muutoksesta. Asiakkaan on kirjallisesti ilmoitettava pankille verotusmaansa tai muun verotuksellisen asemansa muutoksesta. Pankki ei vastaa vahingosta, joka on syntynyt sen johdosta, että asiakas on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa.

Asiakkaan on kirjallisesti ilmoitettava pankille muutoksesta, joka koskee valtuutusta ja oikeutta saada tietoja sopimuksen kohteena olevista varoista. Siihen asti, kun pankki on vastaanottanut asiakkaan ilmoituksen valtuutuksen päättymisestä ja pankilla on ollut kohtuullinen aika poistaa valtuutus, pankki ei vastaa mahdollisesta vahingosta, joka on aiheutunut valtuutuksen nojalla tehdystä toimenpiteistä.

5. Maksut ja palkkiot

5.1 Maksujen ja palkkioiden veloittaminen

Rahoitusvälineiden säilytyksestä ja hoidosta ja hoitamistaan toimeksiantoista sekä suorittamistaan muista toimenpiteistä pankilla on oikeus veloittaa, välittömien kustannusten lisäksi, pankin kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset maksut ja palkkiot. Mikäli yksittäistä toimenpidettä koskevaa maksua tai palkkiota ei ole mainittu palveluhinnastossa, pankilla on oikeus, välittömien kustannusten lisäksi, veloittaa kohtuullinen palkkio. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut kustannukset, maksut ja palkkiot asiakkaan pankissa olevalta tililtä. Sama koskee myös viranomaisten pyynnöstä tehtyjä säilytykseen ja toteutettuihin toimenpiteisiin liittyviä selvityksiä.

5.2 Pankin palveluhinnasto

Pankin palveluhinnasto on nähtävänä pankin toimipaikoissa ja sijoituspalveluun liittyvät maksut ja palkkiot myös Tapiolan Internet-sivuilla. Pankilla on oikeus tehdä muutoksia palveluhinnastoon.

5.3 Uuden palkkion tai maksun veloittaminen

Pankki ilmoittaa asiakkaalle verkkopalvelun välityksellä, mikäli pankki ottaa käyttöön uuden maksun tai palkkion, joka ei johdu laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä.

Pankilla on oikeus veloittaa uusi maksu tai palkkio pankin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoituksen toimittamisesta asiakkaalle.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai verkkopalvelun viestiosion kautta pankille vastustavansa muutosta. Asiakkaalla on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa sijoituspalvelusopimus päättyvän heti. Jos asiakas vastustaa muutoksia, asiakkaalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 12 mukaan.

5.4 Muut maksujen ja palkkioiden muutokset

Pankki ilmoittaa palveluhinnastoon sisältyvän maksun tai palkkion korottamisesta ja uudesta maksusta tai palkkiosta, joka johtuu laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä julkaisemalla muutoksen palveluhinnastossaan.

Muutokset palveluhinnastossa tulevat voimaan palveluhinnastossa mainittuna ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan kuukauden kuluttua siitä, kun muutos julkaistiin palveluhinnastossa, jollei laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä muuta johdu.

Mikäli asiakas ei hyväksy uutta tai muutettua maksua tai palkkiota, asiakkaalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 12 mukaisesti.

6. Asiakkaalle toimitettavat ilmoitukset

Asiakas saa verkkopalvelussa raportin sopimuksen kohteena olevista varoista. Raportti päivitetään säännöllisesti. Lisäksi asiakas saa verkkopalvelussa arvo-osuustietoja annettun lain mukaisen omaisuusyhteenvetdon, jossa on edellisen vuoden viimeisenä päivänä voimassa ollut säilytyksen tilanne.

Verotusta varten tarvittavat tiedot ovat asiakkaan saatavilla verkkopalvelussa vähintään kaksi (2) viikkoa ennen veroilmoituksen viimeistä jättöpäivää.

Pankki ei ole velvollinen toimittamaan asiakkaalle liikkeeseenlaskijasta sellaisia tietoja, jotka ovat omiaan olennaisesti vaikuttamaan rahoitusvälineen arvoon, jollei toisin ole sovittu asiakkaan kanssa.

7. Reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Asiakkaan, joka ei ole ammattimainen sijoittaja tai hyväksyttävä vastapuoli, 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. Asiakkaan, joka on ammattimainen sijoittaja tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

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

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 pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

Asiakkaan on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti tai verkkopalvelun välityksellä. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammattimaisen sijoittajan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttamisesta.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa rahoitusvälinettä, vaikka pankki tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

Mikäli asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada näissä ehdoissa tarkoitetut ilmoitukset, asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

8. Vastuu ja korvausvelvollisuus

8.1 Asiakkaan vastuu ja korvausvelvollisuus

Asiakas vastaa siitä, että pankin käytettävissä on riittävästi varoja tässä sopimuksessa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseen. Asiakas sitoutuu yhtä (1) pankkipäivää ennen veloituspäivää varaamaan säilytykseen liitetyille tilille riittävän katteen, jotta pankki voi veloitaa ne välittömät kustannukset, maksut ja palkkiot, jotka pankilla on oikeus veloitaa tämän sopimuksen tai muun sopimuksen tai sitoumuksen mukaisesti. Mikäli tilillä ei veloituspäivänä ole riittävästi varoja, pankilla ei ole velvollisuutta suorittaa toimenpidettä.

Jollei rahatilillä ole riittävää katetta edellä mainittujen kustannusten, maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi. Asiakas on velvollinen maksamaan pankille ja pankilla on oikeus veloittaa tililtä, tilille myöhemmin tulleista varoista, pankin saatava, saatavalle kertynyt viivästyskorko, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävä maksu sekä muut saatavan perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot.

Arvo-osuuksien osalta asiakas on velvollinen täysimääräisesti korvaamaan pankille vahingon määrän ja kustannukset, jotka aiheutuvat pankille asiakkaan tai hänen asiamiehensä tekemästä perusteettomasta kirjaushakemuksesta tai siitä, että asiakas kieltäytyy antamasta suostumustaan virheellisen kirjauksen oikaisemiseen. Jotta asiakas voi välttää korvausvelvollisuuden, hänen on osoitettava, ettei hän tai hänen asiamiehensä ole aiheuttanut vahinkoa tuottamuksellisesti.

Asiakas on myös velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka ovat aiheutuneet siitä, että asiakas ei ole muutoin täyttänyt tämän sopimuksen ehtojen mukaisia velvoitteitaan. Tällaisia vahinkoja voivat muun muassa olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kustannukset ja ylimääräinen työ, pankin maksamat sanktiomaksut sekä kurssimuutoksista aiheutuneet kustannukset.

8.2 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksesta. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut asiakasta tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

8.3 Pankin vastuu ja korvausvelvollisuus

Jos pankille sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu pankista johtuvasta syystä, pankki hankkii ensisijaisesti tilalle vastaavan omaisuuden. Jos vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta, kohtuuttoman vaikeaa tai kallista, pankki korvaa rahassa omaisuuden käyvän arvo vahingon toteamisajankohtana, jollei toisin ole sovittu asiakkaan kanssa.

Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut rahoitusväline asiakkaan lukuun.

8.4 Vastuun rajoitus

Osapuolet eivät vastaa toiselle osapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Lisäksi 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 kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

9. Ulkopuolisen avun käyttäminen sekä asiakastietojen luovuttaminen

Pankilla on oikeus omalla vastuullaan käyttää ulkopuolista apua tässä sopimuksessa mainittujen tehtävien suorittamiseksi. Pankki saa tällöin luovuttaa asiakkaan tietoja tehtävän suorittamisen edellyttämässä laajuudessa. Jos pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

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

Pankilla on oikeus verokäsittelyä varten luovuttaa tarvittavat asiakastiedot pankin käyttämälle ulkomaiselle säilytysyhteisölle, jolla puolestaan on oikeus välittää tiedot kyseisille ulkomaisille viranomaisille.

Mikäli 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 ulkomaisen arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

10. Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, että toimeksiantojen toteuttamiseen käytettyihin ja säilytettävöiksi luovutettuihin rahoitusvälineisiin tai asiakkaan toimintaohjeiden piiriin kuuluvaan muuhun omaisuuteen ei 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 selvittävä perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos pankilla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikoslaisa tarkoitettuun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinain vastaisesti, pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan silville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos pankki epäilee asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin väärinäämistä, pankin on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle. Pankki vastaa tällöin asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos pankki ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

11. Sopimuksen muuttaminen

11.1 Asiakkaan oikeuksia rajoittava tai velvollisuuksia lisäävä muutos

Pankki ilmoittaa asiakkaalle verkkopalvelun välityksellä sopimuksen tai yleisten ehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai rajoittaa asiakkaan oikeuksia ja joka ei johdu uudesta tai muutetusta lainsäädännöstä tai viranomaispäätöksestä. Muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua ilmoitettua muutoksesta.

Sijoituspalvelusopimus ja yleiset ehdot jatkuvat muutetun sisältöisinä, jollei asiakas kirjallisesti irtisano sopimusta viimeistään viisi (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Mikäli asiakas ei hyväksy sopimuksen tai yleisten ehtojen muutosta, asiakkaalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 12 mukaisesti.

11.2 Muut muutokset

Pankki ilmoittaa verkkopalvelussa sijoituspalvelusopimuksen tai yleisten ehtojen muutoksesta, joka ei lisää asiakkaan velvollisuuksia eikä rajoita asiakkaan oikeuksia tai joka johtuu laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä. Muutos tulee voimaan aikaisintaan kuukauden kuluttua pankin ilmoitettua muutoksesta.

Mikäli asiakas ei hyväksy sopimuksen tai yleisten ehtojen muutosta, asiakkaalla ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 12 mukaisesti.

12. Irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa sopimus päätymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomislmoituksen.

Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päätymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun asiakas on vastaanottanut irtisanomislmoituksen.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuoli

- on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja;
- asetetaan yrityssaneerukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen osapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai kuolee.

Ellei asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos pankki saa poistettua toimeksiannon kaupankäyntijärjestelmästä. Toteutuneet rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Pankin on luovutettava sen hallussa oleva asiakkaan omaisuus asiakkaalle edellyttäen, että asiakas on ensin suorittanut pankin kaikki asiakkaalta olevat saatavat.

Arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet siirretään sopimuksen päätyttyä asiakkaan osoittamalle toiselle arvo-osuustilille, mikäli asiakas on suorittanut pankille kaikki arvo-osuustilien ja arvo-osuuksiin liittyvät kustannukset, maksut ja palkkiot. Mikäli asiakas ei tiedusteluista huolimatta osoita arvo-osuustiliiä, jolle arvo-osuudet voidaan siirtää, pankilla on oikeus siirtää arvo-osuudet asiakkaan nimellä avattavalle arvo-osuustilille. Pankilla on myös oikeus myydä arvo-osuudet tavalla, joka säädetään kulloinkin voimassa olevassa laissa elinkeinonharjoittajan oikeudesta myydä noutamatta jätetty esine, mikäli asiakas ei kyseleistä huolimatta osoita arvo-osuustiliiä.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen umpeenkuluvien määräaikaisten vuoksi aiheutuvista mahdollisista vahingoista. Kun asiakas on irtisanonut sopimuksen, pankki ei vastaa myöskään irtisanomisaikana mahdollisesti umpeenkuluvien määräaikaisten vuoksi aiheutuvista vahingoista, mikäli asiakas ei ole antanut toimitaohjeita irtisanomisajalle.

Pankilla on oikeus päättää säilytys, mikäli säilytyksessä ei ole ollut rahoitusvälineitä kuuden (6) viime kuukauden aikana. Tällöin pankki ilmoittaa säilytyksen päättämisestä asiakkaalle.

13. Sijoittajien korvausrahasto

Ei-ammattimaiset sijoittajat kuuluvat sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin. Korvausrahasto turvaa, että sijoittajien riidattomat ja maksettaviksi erääntyneet saatavat suoritetaan, jos pankki maksukyvyttömyyden tai muun vastaavan syyn johdosta ei säädetystä ajassa kykene suorittamaan sijoittajien saatavia. Samalla sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä voi olla yhdeksän kymmenesosaa (9/10) sijoittajan saamisen määrästä pankilta, kuitenkin enintään laissa sijoituspalveluyrityksistä säädetty korvausrahastoa koskeva enimmäismäärä. Rahasto ei korvaa esimerkiksi osakekurssien laskusta tai virheellisistä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita.

14. Talletussuojarahasto

Siinä tapauksessa, ettei pankki taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi kykene maksamaan sijoittajien varoja pankissa olevalta tililtä tai maksujenvälityksen kohteena olevia sijoittajan erääntyneitä tai riidattomia saatavia ja joita ei vielä ole kirjattu tilille, varat korvataan talletussuojarahastosta enintään luottolaitoslaissa säädettyyn talletussuojarahastoa koskevaan enimmäismäärään asti. Tilillä olevat varat ja varat, joita ei vielä ole kirjattu, korvataan sijoittajien korvausrahastosta, jos pankin ja asiakkaan välisen sopimuksen mukaisesti tilii voidaan käyttää ainoastaan sijoituspalveluihin tai rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalveluihin.

15. Ilmoitusten tiedoksiantopäivä

Kirjallisen ilmoituksen, jonka pankki on lähettänyt asiakkaalle, asiakkaan pankille tai väestörekisterikeskukselle tai muulle rekisteriviranomaiselle viimeksi ilmoittamaan osoitteeseen, tai asiakkaan pankille lähettämän kirjallisen ilmoituksen, katsotaan tulleen vastaanottajan tietoon viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä ilmoituksen lähettämisestä.

Mikäli asiakas asuu vakituisesti ulkomailla, ilmoituksen katsotaan tulleen vastaanottajan tietoon viimeistään neljäntenätoista (14) päivänä ilmoituksen lähettämisestä.

Sähköisen ilmoituksen, joka on lähetetty pankin verkkopalvelun välityksellä, katsotaan tulleen vastaanottajan tietoon viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä ilmoituksen lähettämisestä.

Edellä sanottu koskee myös ilmoituksia, jotka pankki on lähettänyt muulle henkilölle asiakkaan kanssa tehdyn kirjallisen sopimuksen mukaisesti.

16. Puhelujen tallentaminen

Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä todisteina pankin ja asiakkaan välisen mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

17. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuneesta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähköön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli on velvollinen viivytyksettä ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä sekä ylivoimaisen esteen lakkaamisesta. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

18. Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Tästä sopimuksesta johtuvat riitaisuudet ratkaistaan osapuolten yhteisesti valitseman yhden (1) välimiehen välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kaksikymmentätuhatta (20.000) euroa, eikä asiakkaana ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen sijoittaja. Elleivät osapuolet pääse sopimukseen välimiehestä, tämän nimeää Keskuskauppakamarin välityslautakunta.

Jos asiakas on kuluttaja, sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Espoon käräjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä asiakkaalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei asiakkaalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Espoon käräjäoikeudessa.

Jos asiakas ei ole kuluttaja, sopimuksesta aiheutuvat muut riitaisuudet käsitellään Espoon käräjäoikeudessa tai muussa Suomessa sijaitsevassa lain mukaan toimivaltaisessa käräjäoikeudessa.

Siltä osin kun näissä ehtoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksitysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

SÄILYTYSTÄ KOSKEVAT EHDOT

1. Säilytettävät rahoitusvälineet

Pankki ottaa säilytettäväkseen ainoastaan asiakkaan omistuksessa olevia arvo-osuusmuotoisia rahoitusvälineitä, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu toisin.

1.1 Osakkeet ja niihin rinnastuvat arvo-osuudet

Suomen arvo-osuusjärjestelmään sisältyvät asiakkaan arvo-osuudet säilytetään asiakkaan nimellä olevalla arvo-osuustilillä arvo-osuusrekisterissä, jota hoidetaan OMX Broker Services AB:n (OMX) nimissä Euroclearin arvo-osuusrekisterissä. Pankki toimii asiamiehenä OMX:lle, joka on arvo-osuusjärjestelmästä annetussa laissa tarkoitettu tilinhoitajayhteisö.

OMX:n asiamiehenä pankilla on oikeus avata asiakkaan lukuun arvo-osuustilijä, tehdä kirjauksia asiakkaan arvo-osuustilille ja suorittaa muita tilinhoitajayhteisölle kuuluvia tehtäviä. Pankki edustaa asiakasta ja toimii asiakkaan valtuuttamana asiamiehenä arvo-osuuksia koskevien kauppajen selvitystoiminnan yhteydessä. Selvityksen yhteydessä arvo-osuudet ovat Euroclearin saatavien vakuutena sen sääntöjen mukaisesti.

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat laissa ja Euroclearin ja OMX:n säännöissä määrättyllä tavalla.

OMX:llä on tilinhoitajayhteisönä oikeus saada tietoja arvo-osuustilistä ja oikaista arvo-osuusrekisteriin tehtyjä kirjauksia. OMX:llä on myös oikeus tehdä kirjauksia arvo-osuusrekisteriin silloin, kun kirjaukset perustuvat lakiin, asetukseen, viranomaispäätökseen tai Euroclearin tai OMX:n sääntöihin, samoin kuin teknisten vikojen, häiriöiden tai toimintakatkosten sattuessa.

Euroclearilla on oikeus tehdä arvo-osuustilille kirjauksia, jotka perustuvat liikkeeseenlaskijoiden suorituksiin, arvo-osuuksien ominaisuuksiin, viranomaisen ilmoituksiin tai päätöksiin tai tietojen siirtoon viranomaisen rekistereistä. Euroclear voi lisäksi tehdä arvo-osuusrekisterin ylläpitoon ja häiriöiden korjaamiseen liittyviä kirjauksia.

1.2 Joukkolainaosuudet ja niihin rinnastuvat arvo-osuudet (rahamarkkinainstrumentit)

Rahamarkkinainstrumenteilla tarkoitetaan Euroclearin arvo-osuusjärjestelmässä liikkeeseen laskettuja, vieraan pääoman ehtoisia arvo-osuuksia. Arvo-osuusjärjestelmään sisältyvät asiakkaan arvo-osuudet säilytetään asiakkaan nimellä olevalla arvo-osuustilillä Euroclearin ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä.

Rahamarkkinainstrumenteille voidaan avata erillinen arvo-osuustili.

Pankki toimii arvo-osuusjärjestelmästä annetussa laissa tarkoitettun arvo-osuusrekisterin pitäjän, Euroclearin, tilinhoitajayhteisön asiamiehenä. Pankki hoitaa tilinhoitajayhteisön asiamiehenä kaiken yhteydenpidon asiakkaaseen lukuun ottamatta tilanteita, joissa Euroclearin tarvitsee ottaa suoraan yhteyttä asiakkaaseen säännöissään tarkemmin määritellyissä poikkeustilanteissa.

Pankilla on oikeus avata asiakkaan lukuun arvo-osuustiliä ja tehdä kirjauksia asiakkaan arvo-osuustilille sekä suorittaa muita tilinhoitajayhteisölle kuuluvia tehtäviä. Pankki edustaa asiakasta ja toimii asiakkaan valtuuttamana asiamiehenä arvo-osuuksia koskevien kauppajen selvitystoiminnan yhteydessä. Selvityksen yhteydessä arvo-osuudet ovat Euroclearin saatavien vakuutena sen sääntöjen mukaisesti. Asiakas valtuuttaa pankin ottamaan vastaan asiakkaan lukuun ne rahasuoritukset, jotka liikkeeseenlaskijat suorittavat arvo-osuustilillä säilytettävälle arvo-osuuksille.

Euroclearilla on oikeus saada tietoja arvo-osuustilistä ja oikaista arvo-osuusrekisteriin tehtyjä kirjauksia. Euroclearilla on myös oikeus tehdä kirjauksia arvo-osuusrekisteriin silloin, kun kirjaukset perustuvat lakiin, asetukseen, viranomaispäätökseen tai Euroclearin sääntöihin, samoin kuin teknisten vikojen, häiriöiden tai toimintakatkosten sattuessa.

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat laissa ja Euroclearin säännöissä määrättyllä tavalla.

2. Hallintarekisteröinti

Ulkomaisen asiakkaan arvo-osuudet rekisteröidään asiakkaan nimiin, ellei asiakas pyydä, että arvo-osuudet hallintarekisteröidään. Mikäli asiakkaan arvo-osuudet hallintarekisteröidään, asiakkaan on tällöin allekirjoitettava erillinen kirjallinen sitoumus, joka liitetään tähän sopimukseen.

Kun arvo-osuudet ovat hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä, asiakas voi käyttää ainoastaan varallisuuspitöisiä oikeuksiaan. Jotta asiakas voisi osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeutta, asiakkaan on rekisteröidyttävä Euroclearin ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

Mikäli arvo-osuuden omistaja haluaa käyttää arvo-osuuksiin kuuluvia hallinnoimis-oikeuksiaan, hallintarekisteröinti voidaan omistajan pyynnöstä purkaa.

3. Säilytyksen hoito

3.1 Kotimaiset rahoitusvälineet

3.1.1 Hoitotoimenpiteet

Säilytykseen kuuluvien rahoitusvälineiden säilytyksen lisäksi pankki huolehtii seuraavista hoitotoimenpiteistä:

Julkisen kaupankäynnin kohteena olevat osakkeet

- osinkojen periminen ja tilittäminen,
- talonkien, osakekirjojen ja väliaikaistodistusten vaihtaminen,
- ilmoitukset asiakkaalle, mikäli asiakkaalla on vaihtoehtoja:
 - o osakkeenomistajille suunnatusta osakeannista,
 - o osakkeenomistajille suunnattujen vaihtovelkakirjojen, optiolainojen ja optio-oikeuksien liikkeeseen laskemisesta,
 - o sulautumisesta ja osakkeiden vaihtamisesta,
 - o julkisista osto- ja myyntitarjouksista sekä lunastusvaatimuksista ja niiden yhteydessä asiakkaan ohjeiden mukaisen toimenpiteiden suorittamisen.

Obligaatiot, debentuurit ja muut joukkovelkakirjalainat

- kertyneen tuoton ja lyhennyksen lunastaminen sekä irtisanottujen obligaatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen periminen ja tilittäminen liikkeeseenlaskijalta saadun katteen puitteissa.

Warrantit

- maksun tilittäminen erääntyessä

Sijoitusrahasto-osuudet

- tuotto-osuuksien lunastaminen ja tilittäminen

Mikäli rahasto maksaa tuotto-osuuden suoraan asiakkaan tilille, pankin hoitotoimenpide käsittää ainoastaan säilytyksen.

Talletukset sekä sijoitus- ja yritystodistukset (arvo-osuudet)

- korkojen ja pääoman vastaanottaminen ja tilittäminen

3.1.2 Muut toimenpiteet

Pankki ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin edellä mainittuihin toimenpiteisiin, jollei kirjallisesti toisin ole sovittu. Pankilla on kuitenkin oikeus asiakkaan lukuun ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat välttämättömiä asiakkaan omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi.

Mikäli asiakas ei ole määrääpäivään mennessä vastannut pankin lähettämään uusmerkintää koskevaan tiedusteluun, pankki pyrkii myymään merkintäoikeudet vallitsevaan kurssitasoon ennen merkintäoikeuksilla käytävän kaupankäynnin päättymistä. Pankki ei ole velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle osakeannista asiakkaan merkintäaikaana hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja asiakkaan on ilmoitettava pankille kirjallisesti, mikäli hän haluaa merkitä osakkeita näiden merkintäoikeuksien nojalla. Rahastossa pankki merkitsee tasajaollisuuden puitteissa ilmaisosaakkeet ja pyrkii myymään loput merkintäoikeudet.

Pankki huolehtii siitä, että säilytyksessä olevat rahoitusvälineet vaihdetaan arvo-osuuksiksi Euroclearin arvo-osuusrekisteriin.

Pankilla on oikeus ilman erillistä valtuutusta tehdä siirtomerkintöjä asiakkaan rahoitusvälineisiin ja antaa asiakkaan puolesta kuitteja asiakkaan lukuun vastaanottamistaan suorituksista.

Pankilla on oikeus avata erillinen säilytys sellaisia rahoitusvälineitä varten, jotka ovat panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai muiden viranomaisen antamien turvaamistoimenpiteiden kohteena. Kun säilytys annetaan pantiksi, panttaus käsittää kaikki säilytyksessä olevat rahoitusvälineet ja säilytykseen liitetyillä rahatileillä olevat varat, jollei toisin ole sovittu.

3.2 Ulkomaiset rahoitusvälineet

3.2.1 Sovellettavat ehdot

Ulkomaisiin rahoitusvälineisiin sovelletaan ensisijaisesti kohdassa 3.2 mainittuja ehtoja ja muita tässä sopimuksessa mainittuja ehtoja, mikäli ne eivät ole ristiriidassa kohdassa 3.2 mainittujen ehtojen kanssa. Kohdissa 4, 6.1 ja tämän sopimuksen yleisten ehtojen kohdassa 8.3 mainittuja ehtoja ei kuitenkaan sovelleta ulkomaisiin rahoitusvälineisiin.

3.2.2 Ulkomailla julkisen kaupan kohteena olevat rahoitusvälineet

Rahoitusvälineet säilytetään ulkomaisessa luottolaitoksessa tai pankin valitsemassa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä). Asiakkaalle ei luovuteta paperimuodossa olevia rahoitusvälineitä ja jollei asiakas luovuta rahoitusvälineitä markkinapaikalla, luovutuksensaajalla on oltava pankissa säilytys, johon rahoitusvälineet rekisteröidään.

Asiakas suostuu siihen, että asiakkaan ulkomaiset rahoitusvälineet hallintarekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimiin ja että rahoitusvälineet rekisteröidään omaisuudenhoitotilille, johon voi myös sisältyä muiden asiakkaiden rahoitusvälineitä. Asiakkaan omistamia ulkomaisia rahoitusvälineitä ei alisäilyttäjän kirjanpidossa ole aina eroteltu pankin omistamista ulkomaisista rahoitusvälineistä. Asiakkaan omistamat ulkomaiset rahoitusvälineet on eritelty pankin pitämässä kirjanpidossa asiakkaan omaisuudeksi.

Mikäli pankki antaa omat rahoitusvälineensä myös asiakkaan kauppojen vakuudeksi, pankilla on vakuutena asiakkaan rahoitusvälineet. Jos pankin asiakkaan puolesta antama vakuus ei riitä sekä pankin omien että asiakkaan kauppojen toteuttamiseen, pankilla on oikeus valita, kumpi kauposta toteutetaan.

3.2.3 Suomessa julkisen kaupan kohteena olevat ulkomaiset rahoitusvälineet

Sen kaupan osalta, jota Suomessa käydään Suomessa julkisen kaupan kohteina olevilla ulkomaisilla rahoitusvälineillä, rahoitusvälineet ovat rekisteröityinä Euroclearissa asiakkaan nimissä.

3.2.4 Pankin vastuu

Pankki vastaa vahingosta, jonka pankin virhe tai laiminlyönti on aiheuttanut asiakkaalle. Pankki ei vastaa epäsuorasta eikä välillisestä vahingosta tai kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta. Vahingonkorvauksen määrä on korkeintaan vahingoittuneen omaisuuden markkina-arvo sinä ajankohtana, jolloin pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai se olisi pitänyt havaita.

Pankki vastaa ainoastaan siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti. Pankki ei vastaa vahingoista, jotka aiheutuvat alisäilyttäjän tai arvopaperi- ja selvitysyhteisön maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai niiden järjestelmähäiriöistä.

Mikäli ulkomaisen säilyttäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuullisina pitämiinsä toimenpiteisiin korvauksen perimiseksi vahingonaiheuttajalta. Pankki maksaa välittömästi asiakkaalle kuuluvan suhteellisen osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka on syntynyt poliittisten, oikeudellisten tai muiden ennalta arvaamattomien riskien seurauksena.

Pankki ei ole velvollinen tutkimaan

- rahoitusvälineen haltijan tai alisäilyttäjien ilmoittamien tietojen,
- asiakirjojen tai vakuutusten, tai
- muiden vastaavien seikkojen alkuperäisyyttä, aitoutta, voimaantuloa tai sitovaa vaikutusta.

3.2.5 Ilmoitukset osakkeenomistajille

Pankki vastaa siitä, että se välittää edelleen osakkeenomistajille liikkeeseenlaskijan tai alisäilyttäjän pankille ilmoittamat tiedot, ja että tiedot välitetään edelleen siinä muodossa, jossa pankki on ne vastaanottanut liikkeeseenlaskijalta tai alisäilyttäjältä. Pankilla ei ole erikseen ilmoitusvelvollisuutta, jos liikkeeseenlaskija, alisäilyttäjä tai jonkin muu taho huolehtii siitä.

3.2.6 Yhtiökokoukset

Yksittäisen osakkeenomistajan ei ole yleensä mahdollista osallistua ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen. Jos tämä on järjestettävissä, pankilla on oikeus veloittaa asiakkaan kokoukseen osallistumisesta aiheutuneet kustannukset ja erikseen sovitut maksut ja palkkiot säilytykseen liitetyltä asiakkaan rahatililtä.

3.2.7 Rahasuoritusten maksaminen

Valuuttamääräiset rahasuoritukset maksetaan säilytykseen liitetyle rahatilille. Rahasuoritukset muunnetaan rahatilin valuutaksi käyttäen valuuttakaupassa käytettäviä kurseja, mikäli rahatilin valuutta poikkeaa rahasuorituksen valuutasta. Rahasuoritukset kirjataan rahatilille viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjä on ilmoittanut, että varat on vastaanotettu ja kirjattu pankin tilille.

3.2.8 Osakeannit

Mikäli asiakas ei ole osakeantia koskevassa ilmoituksessa mainittuna määräaikaan antanut pankille osakeantia koskevia ohjeita, pankki pyrkii myymään merkintäoikeudet. Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta ryhtyä muihin toimenpiteisiin, mikäli ne ovat välttämättömiä asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi. Pankki ei ole velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle osakeannista asiakkaan merkintäaikaana hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja asiakkaan on ilmoitettava pankille kirjallisesti, mikäli hän haluaa merkitä osakkeita näiden merkintäoikeuksien nojalla.

3.2.9 Verotus

Ulkomaisten rahoitusvälineiden tuotoista peritään lähdevero tulon lähteellä pääsääntöisesti paikallisen alisäilyttäjän toimesta. Lähdeveroprosentti määräytyy tuoton lähteenä olevan rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan kotivaltion verolainsäädännön sekä mahdollisen sijoittajan kotivaltion ja liikkeeseenlaskijan kotivaltion välisen verosopimuksen mukaan.

Verosopimusten mukaisia lähdeveroprosentteja ei kuitenkaan aina voida soveltaa johtuen pitkistä alisäilytysketjuista, markkinakäytännön mukaisesta yhteistilissäilytyksestä ja paikallisten arvopaperikeskusten rajoitetuista veropalveluista. Siltä osin kuin veroa on peritty verosopimuksen mukaisen veroprosentin ylittävää määrää, pankki pyrkii hakemaan mahdollisesti liikaa maksetun veron takaisin liikkeeseenlaskijan kotivaltiolta, mikäli takaisinhausta aiheutuvat kustannukset mukaan lukien pankin asiakkaalta palveluhinnaston mukaan mahdollisesti perimä palkkio eivät ylitä takaisinhaustavan veron määrää.

3.2.10 Oikeudelliset virheet

Liikkeeseenlaskija vastaa siitä, että paikallisessa arvopaperikeskuksessa tai Euroclearissa kirjattuja osakkeita, joilla tapahtuu kaupankäyntiä Suomessa, ei rasita pankille tuntematon oikeudellinen virhe, kuten panttioikeus tai omistusoikeuden rajoitus. Pankki ei vastaa oikeudellisista virheistä.

3.2.11 Rahoitusvälineiden luovutus

Pankille on viivytyksettä ilmoitettava kaikista omistusoikeuden muutoksista sekä muista muutoksista aiemmin kirjattuihin tietoihin. Pankki, liikkeeseenkaskaja tai paikallinen arvopaperikeskus ei vastaa oikeuden menettämisestä, joka johtuu siitä, että omistusoikeuden luovutusta tai rajoittamista tai aiemmin kirjattuihin tietoihin tapahtunutta muutosta koskevan ilmoituksen tekeminen on laiminlyöty.

4. Säilytykseen liitetty rahatili

Asiakkaalla on oltava pankissa vähintään yksi rahatili, joka on liitetty säilytykseen. Rahatilille maksetaan säilytyksessä oleviin rahoitusvälineisiin liittyvät rahasuoritukset, jollei toisin ole sovittu asiakkaan kanssa.

5. Pankin panttioikeus

Pankissa säilytyksessä olevat asiakkaan omistamat rahoitusvälineet sekä säilytykseen liitettyillä rahatileillä olevat varat ovat vakuutena pankin kaikista tähän sopimukseen liittyvistä, samoin kuin asiakkaan antamien osto- ja myynti- sekä muiden toimeksiantojen perusteella syntyvistä pankin saatavista asiakkaalta. Panttioikeus kohdistuu myös asiakkaan arvo-osuustileille kirjattuihin arvo-osuuksiin. Pankilla on oikeus saataviensa turvaamiseksi kirjata panttioikeutensa asiakkaan säilytykseen ja säilytykseen liitettyille rahatileille sekä hakea panttioikeuden kirjaamista asiakkaan arvo-osuustilille.

Vakuuden realisoinnissa noudatetaan kauppakaaren 10 luvun 2 pykälää. Pankilla on tällöin oikeus realisoida vakuus, mikäli suoritusta ei ole saatu kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä, kun pankki on ilmoittanut asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. Realisointi tapahtuu ensisijaisesti julkisen kaupankäynnin välityksellä, mikäli tämä ei vahingoita asiakkaan etuja tai vaaranna pankin saatavaa. Myynnissä pankin on otettava huomioon asiakkaan mahdollisesti antamat ohjeet realisointijärjestyksestä. Rahoitusvälineet, joita ei voida realisoida tai välittää julkisen kaupankäynnin välityksellä, pankki saa realisoida parhaaksi katsomallaan tavalla.

Arvo-osuuksiin liittyvistä toimeksiannoista johtuvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi pankilla on panttioikeus asiakkaan arvo-osuuksiin, jotka on kirjattu arvo-osuustileistä annetussa laissa tarkoitetulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu arvo-osuuksista, on vastaavasti sovellettava myyntiin ja ostettuihin rahoitusvälineisiin, jotka on luovutettu selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten.

6. Säilytykseen tuotavien rahoitusvälineiden tarkastaminen ja yksilöiminen

Säilytykseen tuotujen rahoitusvälineiden tarkastamiseen sekä säilytystoimenpiteiden valmisteluun pankki varaa itselleen viisi (5) pankkipäivää laskettuna rahoitusvälineiden vastaanottamisesta, ja tänä aikana pankki vastaa ainoastaan rahoitusvälineiden turvallisesta säilyttämisestä.

7. Virhekirjaukset

Mikäli pankki havaitsee kirjanneensa erehdyksessä asiakkaan säilytykseen rahoitusvälineitä tai asiakastilille rahavaroja, jotka eivät kuulu asiakkaalle, on pankilla oikeus korjata kirjaus ja siirtää kyseiset varat pois asiakkaan säilytyksestä tai asiakastililtä ilman etukäteistä asiakkaalle annettavaa ilmoitusta. Mikäli asiakas on erehdyksen vuoksi saanut varat haltuunsa, sitoutuu asiakas palauttamaan varat välittömästi pankille. Virheen korjaamisesta ilmoitetaan viivytyksettä asiakkaalle.

8. Pankin oikeus keskeyttää toimenpiteet ja sulkea säilytys

Pankilla on oikeus välittömästi keskeyttää toimenpiteet sekä sulkea säilytys ja säilytykseen liitetty rahatilit, jos pankilla on perusteltu syy epäillä toimenpiteitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa ja vahingonvaaran pankille tai kolmannelle.

9. Arvo-osuustilin siirtäminen

Arvo-osuustilillä olevia arvo-osuuksia tai säilytyksessä olevia muita rahoitusvälineitä koskevat pankin hoitotoimenpiteet päättyvät, kun asiakas esittää pankille luovutuspyynnön.

Euroclearin pankille lähettämä ennakkotieto siitä, että asiakas on pyytänyt siirtämään arvo-osuustilinsä toisen tilinhoitajayhteisön tai sen asiamiehen hoidettavaksi, rinnastetaan tämän sopimuksen irtisanomiseen. Mikäli irtisanottuun säilytykseen jää omaisuutta, pankilla on oikeus avata asiakkaalle uusi säilytys aikaisemmin valtuutuksiin sekä säilytyksen avaamisajankohtana voimassa olevilla sopimusehdoilla.

Pankilla on oikeus luovuttaa ja pankki on pyynnöstä velvollinen luovuttamaan arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajayhteisölle/asiamiehelle kopiot asiakirjoista, joihin ajankohtaiset kirjaukset perustuvat.

Mikäli tämän sopimuksen mukaisia hoitotoimenpiteitä tai muita toimenpiteitä on toteuttamatta pankin vastaanotettua ennakkotiedon tilin siirtämisestä, pankki yrittää parhaan kykynsä mukaan toteuttaa ne. Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa nämä toimenpiteet, jos pankki on vastaanottanut toimenpiteistä toimeksiannon tai mikäli toimenpiteitä koskeva määräaika on alkanut ennen kuin pankki on vastaanottanut ennakkotiedon tilin siirtämisestä.

Arvo-osuustili, jonka Euroclear siirtää pankin hoidettavaksi toisesta tilinhoitajayhteisöstä/asiamieheltä, on asiakkaan käytettävissä vasta, kun pankki on lopullisesti vastaanottanut siirrettävän arvo-osuustilin.

Pantattua arvo-osuustilii ei voi siirtää, mikäli tilille on pantinhaltijan hakemuksesta kirjattu siirtoa koskeva kielto. Tilin siirtäminen ei ole myöskään mahdollinen Euroclearin säännöissä mainituissa erikoistapauksissa.

ARVOPAPERINVÄLITYSTÄ KOSKEVAT EHDOT

1. Toimeksiantojen antaminen ja sisältö

Asiakkaan tai asiakkaan valtuuttaman asiamiehen on annettava toimeksiannot ja niiden toteuttamiseen liittyvät ohjeet. Toimeksiannot on annettava pankille verkkopalvelussa, suullisesti tai kirjallisesti (kirjeitse, telefaksilla tai sähköpostilla), jollei toisin ole sovittu. Asiakas vastaa annetun toimeksiannon saapumisesta pankille.

Toimeksiannon tulee sisältää

- asiakkaan nimi ja toimeksiannon antaneen nimi,
- toimeksiannon luonne (osto tai myynti),
- rahoitusväline ja määrä,
- hintaa koskevat ehdot,
- toimeksiannon voimassaoloaika,
- asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa toimeksianto sen voimassaoloaikana pankin parhaaksi katsomana ajankohtana ja
- muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Asiakas on tietoinen siitä, että ellei asiakas anna poikkeavaa ohjetta, pankilla voi olla arvopaperimarkkinain mukaan velvollisuus julkistaa asiakkaan toimeksianto, joka koskee rahoitusvälinettä, jos toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa asiakkaan määräämään rajaintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos asiakkaan toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti toimeksiannon kohteena olevan osakkeen vallitsevasta markkinahintatasosta, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että arvopaperinvälittäjä voi olla julkistamatta tällaisen toimeksiannon.

2. Toimeksiannon voimassaoloaika

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on vastaanottanut sen toimeksiantona. Jos toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, se on voimassa toimeksiannon antamispäivän. Jos kaupankäynti on toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt, toimeksianto on voimassa seuraavan kaupankäyntipäivän.

Pankki peruuttaa toimeksiannon aina

- osingonmaksun yhteydessä silloin, kun rahoitusvälineet eivät enää ole kaupan kohteena markkinapaikalla siten, että niihin sisältyy oikeus osinkoon,
- uusmerkinnän yhteydessä silloin, kun rahoitusvälineet eivät enää ole kaupan kohteena markkinapaikalla siten, että niihin sisältyy oikeus merkintäoikeuksiin,
- rahastoannin yhteydessä silloin, kun rahoitusvälineet eivät enää ole kaupan kohteena markkinapaikalla siten, että niihin sisältyy oikeus uusiin osakkeisiin,
- splittauksen yhteydessä silloin, kun splittaus on kirjattu markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään,
- kaupankäyntitunnusta vaihdettaessa silloin, kun uusi kaupankäyntitunnus on kirjattu markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään, sekä
- pörssierän muutoksen yhteydessä silloin, kun uusi pörssierä on kirjattu markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään.

3. Toimeksiannon muutos ja peruutus

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kaupan yhtä sivon 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. 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 siltä osin kuin se on toteutettu.

4. Toimeksiannon hoitaminen ja toteuttaminen

Vastaanotettuaan toimeksiannon pankki hoitaa sen huolellisesti asiakkaan eduksi. Pankki toteuttaa toimeksiannon pankin kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun asiakas antaa toimeksiannon, asiakkaan katsotaan hyväksyneen pankin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet.

Toimeksianto hoidetaan ilman aiheutonta viivytystä, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohtasta. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon hoitamiseen.

Pankki hoitaa rahoitusvälineitä koskevat toimeksiannot asianomaisella markkinapaikalla, jollei toisin ole sovittu asiakkaan kanssa tai asiakkaan etu muuta vaadi.

Pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu. Mikäli toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan.

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

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki, sen kanssa samaan konserniin kuuluva yhteisö tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla asiakkaan kaupan vastapuolena.

Asiakkaan mahdollisesti antama, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää pankkia toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden 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 arvopaperinvälittäjän vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästyttämisestä pankille aiheutuneet vahingot.

Pankilla on oikeus varmistautua siitä, että asiakkaalla ovat ne rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että asiakas kykenee toimittamaan ne määräajassa sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten.

Pankilla on oikeus varmistautua siitä, että asiakas pystyy 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.

5. Toimeksiannon toteuttamisesta ilmoittaminen

Pankin ilmoittaa toteutetusta toimeksiannosta asiakkaalle verkkopalvelussa. Pankin on toimitettava ilmoitus viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavana kaupankäyntipäivänä, jollei toisin ole sovittu asiakkaan kanssa.

Ulkomailla toteutuneiden kauppojen osalta pankki ilmoittaa asiakkaalle kaupasta viivyytystä sen jälkeen, kun pankki on itse saanut siitä tiedon.

6. Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan lukuun hankitut rahoitusvälineet ovat luovutettavissa asiakkaalle ostotoimeksiannon selvityspäivänä markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovit. 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.

7. 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, 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.

8. Kauppahinnan suorittaminen

Asiakas suorittaa rahoitusvälineiden kauppahinnan lisätyn pankin saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon selvityspäivänä. Maksun tulee olla pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista rahoitusvälineistä saatu myyntihintaa vähennettynä toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävään varainsiirtoveron määrällä suoritetaan asiakkaalle arvopapereiden myyntitoimeksiannon

selvityspäivänä. 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 korkolain säännösten mukaisesti.

9. 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 toimeksianto, 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 pidättyä 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.

10. Omistusoikeus ja pidätysoikeus

Omistusoikeus toimeksiannon kohteena oleviin rahoitusvälineisiin tai kauppahintaan eivät kuulu pankille, ellei pankki ole toimeksiannon vastapuolena.

Pankilla on pidätysoikeus asiakkaan lukuun hankittuihin rahoitusvälineisiin maksamattoman kauppahinnan, kaupasta mahdollisesti menevän veron, toimeksiannosta johtuvien pankin kulujen, maksujen ja palkkioiden sekä kulloinkin voimassa olevan korkolain mukaisen viivästyskoron vakuudeksi. Mikäli asiakas ei suorita erääntyneitä saatavia, pankilla on oikeus asiakasta enempää kuulematta muuttaa rahoitusvälineet rahaksi julkisessa kaupankäynnissä tai muulla sopivaksi katsomallaan tavalla.

Pankilla on oikeus käyttää rahoitusvälineiden rahaksi muuton yhteydessä kertyneet varat sekä mahdollinen erääntynyt tuotto saatavansa, perimis- ja muiden kulujen sekä toimeksiannosta johtuvien muiden maksuvelvoitteiden sekä mahdollisesti syntyneen vahingon suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne maksetaan asiakkaalle.

11. Johdannaissopimukset

Pankilla on asiakasta kuulematta oikeus sulkea välittömästi asiakkaan johdannaistiliasema kokonaan tai osittain, jos asiakas reklamoi yleisten ehtojen 7 kohdan mukaisesti, asiakas on laiminlyönyt suorittaa johdannaiskaupankäyntiin liittyvän maksuvelvoitteen, ei ole antanut pyydyttyä vakuutta tai lisävakuutta tai jos asiakkaan saatavat ovat erääntyneet tai niiden suorittaminen pankille on laiminlyöty, asiakkaaseen liittyvä pankin riski on kasvanut merkittävästi tai jos pankilla on perusteltu aihe olettaa asiakkaan laiminlyövä vakuusvelvollisuutensa tai muutoin toimivan tämän sopimuksen tai markkinasääntöjen vastaisesti. Pankilla on tällöin oikeus muun muassa ostaa ja myydä johdannaissopimuksia asiakkaan lukuun sekä sulkea johdannaistiliasema joko kokonaan tai osittain ennen johdannaissopimusten erääntymistä. Pankilla on oikeus olla toteuttamatta asiakkaan antamia toimeksiantoja edellä kuvatuissa tilanteissa.

12. Kauppojen selvitystoiminta

Pankki edustaa asiakasta ja toimii asiakkaan valtuuttamana asiamiehenä kauppojen selvitystoiminnan yhteydessä. Asiakas valtuuttaa pankin asiakkaan lukuun ottamaan vastaan rahoitusvälineitä ja rahasuorituksia selvitetystä kaupoista. Selvityksen yhteydessä rahoitusvälineet ovat selvitysyhteisöä kohtaan vakuutena sen sääntöjen mukaisesti.

13. 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 netotuksen toteuttamista varten.

Pankilla on oikeus asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa erästä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista 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.

14. Ulkomaiset toimeksiannot

Mikäli asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa rahoitusvälineitä koskevan toimeksiannon, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia markkinasääntöjä soveltuvin osin. Välittäjä toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

15. Asiakasvarojen ja rahoitusvälineiden säilyttäminen sekä maksuliikenne

Asiakasvarat ja rahoitusvälineet säilytetään erillään pankin omista varoista ja rahoitusvälineistä pankissa asiakkaan nimellä olevalla tilillä, ellei toisin ole sovittu. Asiakkaan ulkomaiset arvopaperit hallintarekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimiin, ja arvopaperit rekisteröidään markkinakäytännön mukaisesti yhteistilille, johon voi myös sisältyä muiden kuin asiakkaan arvopapereita.

Asiakkaan on maksujen suorittamisessa ja maksuliikenteessä noudatettava kyseessä olevan markkinapaikan tai selvitysyhteisön kulloinkin voimassa olevia sääntöjä.

16. Valuutan vaihto ja valuuttariski

Valuuttamääräisten suoritusten yhteydessä pankilla on oikeus valitsemanaan ajankohtana ja valuuttakaupassa käytettävien kurssien mukaisesti vaihtaa asiakkaan rahavarat toimeksiannon toteuttamisessa tarvittavaksi valuutaksi. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

17. Valtuutus toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antamiseen

Valtuutettu antaa asiakkaan puolesta toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet näiden ehtojen ja sijoituspalvelua koskevien sopimusten 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 perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

18. Pankin oikeus keskeyttää toimenpiteet

Pankilla on oikeus välittömästi keskeyttää toimenpiteet, jos pankilla on perusteltu syy epäillä toimenpiteitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa ja vahingonvaaran pankille tai kolmannelle.

Pankilla on myös oikeus välittömästi keskeyttää toimenpiteet, jos pankilla on oletettu syy uskoa, ettei asiakas kykene täyttämään sopimuksen ehtoja.

Pankilla on oikeus peruuttaa asiakkaan toimeksianto tai mitätöidä asiakkaan lukuun tehty kauppa siltä osin, kun kyseinen pörssi tai markkinapaikka on peruuttanut toimeksiannon tai mitätöinyt kaupan. Pankilla on sama oikeus, jos pankki muussa tapauksessa katsoo toimeksiannon peruuttamisen tai kaupan mitätöinnin olevan välttämätön siitä syystä, että pankki, markkinavastapuoli tai asiakas itse on tehnyt ilmeisen virheen, tai jos asiakas on toimeksiannollaan rikkonut voimassaolevaa lakia, muita määräyksiä tai jos asiakas muutoin on rikkonut hyvää arvopaperimarkkinatapa.

Jos toimeksianto on peruutettu tai kauppa on mitätöity, pankin on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava siitä asiakkaalle. Jos pörssi tai markkinapaikka markkinahäiriön, teknisen vian tai vastaavan tapahtuman seurauksena on peruuttanut kaikki kyseisten seikkojen kohteena olleet toimeksiannot, pankki informoi asiakasta ainoastaan, mikäli pankki ei ole usinut toimeksiantoa, mikä tavallisesti tapahtuu muuttumattomin ehdoin.