

OP Private sijoituskonsultointisopimuksen ehdot

Käytössä uusissa sopimuksissa 11.12.2024 alkaen. Sovelletaan vanhoihin sopimuksiin 15.2.2025 alkaen.

Näitä OP Private sijoituskonsultointisopimuksen ehtoja sovelletaan silloin kun pankki tarjoaa asiakkaalle sijoituskonsultointipalvelua sijoituskonsultointisopimuksen perusteella.

Sijoituskonsultointisopimukseen sovelletaan kyseistä sopimusta, näitä ehtoja sekä asiakkuussopimuksen ehtoja.

Sijoituskonsultointisopimuksen liitteenä voi olla muita sopimuksia ja ehtoja, joita sovelletaan niiden soveltamisalan mukaisesti.

1 Määritelmät

Sijoituskonsultointisopimukseen ja näihin ehtoihin sovelletaan asiakkuussopimuksen ehtojen määritelmiä sekä seuraavia määritelmiä:

Ei-ammattimainen asiakas on muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

Ammattimainen asiakas. Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Arvopaperi. Arvopaperilla tarkoitetaan koti- tai ulkomaalaisia arvopapereita, kuten osakkeita, talletustodistuksia, joukkovelkakirjalainoja, sijoitusrahasto-osuuksia, rahamarkkinainstrumentteja sekä muita arvopaperimarkkinalain tarkoitettuja arvopapereita. Arvopaperimarkkinalaisia arvopaperilla tarkoitetaan sellaista arvopaperia, joka on vaihdantakelpoinen ja saatettu tai saatetaan yleiseen liikkeeseen useiden saman sisältöisistä oikeuksista annettujen arvopaperien kanssa.

Asiakasluokittelu. Pankki luokittelee asiakkaan ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu lain nojalla. Laki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Luokittelulla on vaikutusta sijoittajan suojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin, kuten palvelun soveltuvuuden arvioinnin ja tiedonantovelvollisuuden laajuuteen. Asiakkaalla on oikeus hakea pankin tekemän asiakasluokittelun muuttamista kirjallisella hakemuksella. Pankki harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Luokittelun muuttamisella on vaikutusta sijoittajasuojaan ja menettelytapasääntösten soveltamiseen.

Hoitotili. Hoitotili on pankissa oleva asiakkaan nimissä oleva pankkitili, jota käytetään asiakkuussopimuksen ja siihen liittyvien sopimusten puitteissa tehtävien sijoitusten sekä pankin palkkioveloitusten maksuliikenteen hoitoon. Hoitotilistä on sovittu asiakkuussopimuksessa.

Markkinapaikka. Markkinapaikalla tarkoitetaan mitä tahansa koti- tai ulkomaista säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää tai muuta mahdollista kauppapaikkaa.

Markkinasäännöt. Markkinasäännöillä tarkoitetaan kulloinkin soveltuvan koti- tai ulkomaalaisen sääntelyn perusteella annettuja päätöksiä ja viranomismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen, keskusvastapuolten, arvopaperikeskusten ja selvitysyhteisöjen määräyksiä, sääntöjä ja ohjeita sekä kullakin markkinapaikalla vallitsevaa kauppatapaa.

Omaisuus. Omaisuudella tarkoitetaan asiakkaan rahavaroja, rahoitusvälineitä, tuotto-osuuksia, vakuutusosuuksia ja muuta omaisuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta pankissa.

Pankkipäivä on päivä, jolloin pankki on avoinna siten, että se voi osaltaan tarjota sijoituspalveluja. Pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin, pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä,

vapunpäivä sekä joului- ja juhannusaatto ja päivät, joita ei muutoin pidetä pankkipäivinä.

Rahoitusväline. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sopimuksen kohteena olevaa laissa tarkoitettua rahoitusvälinettä. Rahoitusväline voi olla esimerkiksi arvopaperi tai tietyin edellytyksin optio, termiini tai johdannaisopimus, luottoriskin hallintaan tarkoitettu sopimus tai hinnanerosopimus. Rahoitusvälineen käsite pitää sisällään arvopaperimarkkinalain tarkoittamat arvopaperit, mutta on arvopaperia laajempi käsite.

Raportointijakso. Raportointijaksolla tarkoitetaan ajanjaksoa, jolta pankki lähettää asiakkaalle raportin asiakkaan salkusta. Raportointijakso on määritely sijoituskonsultointisopimuksessa ja käy ilmi raportista.

Sijoittajien korvausrahasto. Sijoittajien korvausrahastolla tarkoitetaan laissa tarkoitettua sijoittajien korvausrahastoa. Rahastosta voidaan korvata sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyyden perusteella asiakkaalle tämän sijoituspalveluyritykseltä oleva riidaton saatava. Korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa (9/10) saatavan määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahastosta ei makseta korvauksia ammattimaisille asiakkaalle.

OP Private sijoituskonsultointisopimus. OP Private sijoituskonsultointisopimuksella tarkoitetaan pankin ja asiakkaan välistä sijoituskonsultointia koskevaa sopimusta. Sijoituskonsultointisopimukseen sovelletaan sijoituskonsultointisopimuksen ehtoja sekä asiakkuussopimuksen ehtoja. Sijoituskonsultointisopimukseen voi liittyä muita sopimuksia ja ehtoja, joita sovelletaan niiden soveltamisalan mukaisesti.

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

2 Sopimuksen sisältö

Sijoituskonsultoinnissa pankki pitää säännöllisesti asiakkaaseen yhteyttä ja tekee muutosehdotuksia asiakkaan sijoituksiin. Pankki antaa asiakkaalle yksilöllisiä suosituksia rahoitusvälineistä koskeviksi liiketoimiksi. Sijoituskonsultointia antaessaan pankki noudattaa asiakkaan kanssa sovittuja sijoitus-toiminnan periaatteita ja muita tämän sopimuksen ehtoja. Pankin antamat neuvot perustuvat pankin odotuksiin kunkin rahoitusvälineen tulevasta arvonkehityksestä. Pankki voi neuvoa asiakasta myymään tai muuten luovuttamaan myös tappiollisia sijoituksia, jos se on pankin mielestä asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

Asiakas tekee itsenäisesti kaikki sijoituspäätökset parhaaksi katsomallaan tavalla. Asiakas antaa pankille erikseen kaikki osto-, myynti-, merkintä-, lunastus-, tai vaihtotoimeksiannot. Päätösvalta sijoittamisesta on asiakkaalla itsellään. Pankki ei tee sijoituspäätöksiä eikä anna asiakkaan puolesta osto-, myynti-, tms. toimeksiantoja.

Asiakkaan antamiin osto-, myynti-, merkintä-, lunastus- tai vaihtotoimeksiintoihin sovelletaan asiakkaan ja pankin välistä sijoituspalvelusopimuksen yleisiä ehtoja sekä näitä ehtoja sekä mahdollisia muita ehtoja.

Asiakas saa käyttöönsä markkinoita koskevaa sijoitustutkimusta ja sijoitustietoa koskevaa raportointia sen mukaan kuin sijoituskonsultointisopimuksessa on sovittu.

Asiakkaalle ei tarjota sääntelyn tarkoittamaa riippumatonta sijoitusneuvontaa ja asiakkaalle annettavat suositukset voivat painottua OP Ryhmän tarjoamiin ja liikkeeseen laskemiin rahoitusvälineisiin, eikä perustu laajaan analyysiin eri rahoitusvälineistä. Pankki voi esimerkiksi antaa asiakkaalle suosituksen ostaa, myydä, merkitä tai muutoin hankkia taikka luovuttaa pankin, sen lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden tai OP Ryhmään kuuluvien yhtiöiden liikkeeseen laskemia rahoitusvälineitä. Pankki voi suosittelaa

asiakkaalle liiketoimintaa, jonka vastapuolena voi olla pankki tai sen kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys, sen määräysvallassa oleva yhteisö tai säätiö taikka samaan ryhmään kuuluva eläkesäätiö tai eläkekassa.

Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista pankin on hankittava riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta, mukaan lukien tappionsietokyvystä, kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja –tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista mukaan lukien riskirajasta kulloinkin soveltuvan sääntelyn sekä viranomaisten tarkempien määräysten ja ohjeiden mukaisesti, jotta pankki voi suosittelaa asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä ja palveluja. Pankki on selvittänyt asiakasta koskevat tiedot sijoittajakuvan kartoituksella, joka on sijoituskonsultointisopimuksen liitteenä. Pankki ei tarjoa säännöllistä soveltuvuudenarviota.

Asiakas itse tai asiakkaan yhteyshenkilö antaa asiakkaan puolesta ne ohjeet, jotka ovat sijoitusneuvonnassa tarpeen.

Pankki on oikeutettu asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin asiakkaan tai yhteyshenkilön antamia ohjeita, jos asianomainen ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai pankilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta. Kulloinkin voimassa oleva sääntely, viranomaismääräykset sekä tuotekohtaiset säännöt tai ehdot voivat asettaa rajoituksia sen suhteen, mihin tuotteisiin kohdistuen pankki voi antaa asiakkaalle suosituksia.

3 Sopimuksen piiriin kuuluva omaisuus

Tämän sopimuksen piiriin kuuluu näiden ehtojen kohdan 1 Määritelmät mukainen Omaisuus.

Pankin antama sijoituskonsultointi kohdistuu asiakkaan näiden ehtojen kohdan 1 Määritelmät mukaiseen Omaisuuteen.

4 Sopimuksen voimaantulo ja kesto

Sijoituskonsultointisopimus voi olla asiakkuussopimuksen liitteenä. Sijoituskonsultointisopimus tulee voimaan, kun asiakas allekirjoittaa asiakkuussopimuksen, jonka liitteenä sijoituskonsultointisopimus on ilman että sijoituskonsultointisopimusta erikseen allekirjoitetaan. Jos sijoituskonsultointisopimus ei ole asiakkuussopimuksen liitteenä, sijoituskonsultointisopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoittanut sijoituskonsultointisopimuksen.

Sijoituskonsultointisopimuksen liitteenä voi olla sopimuksia. Ne tulevat voimaan sijoituskonsultointisopimuksen allekirjoituksella ilman että kyseisiä sopimusasiakirjoja erikseen allekirjoitetaan.

Allekirjoitus voi olla sähköinen allekirjoitus tai sopimusasiakirjaan käsin tehty allekirjoitus.

Palvelujen aloittamista varten pankki varaa kohtuullisen toimitusajan.

Sijoituskonsultointisopimus ja sen liitteinä olevat sopimukset ovat voimassa toistaiseksi, jollei toisin ole sovittu.

5 Palvelusta perittävät maksut

Pankki perii asiakkaalta sijoituskonsultointipalvelun ja siihen liittyvien palveluiden, esimerkiksi välitys- ja säilytyspalvelun käyttämisestä maksuja, palkkioita ja kuluja, esimerkiksi toimeksiantopalkkiot ja säilytyspalkkion. Palkkioiden, kulujen ja maksujen määrät ja perusteet ilmenevät sijoituskonsultointisopimuksesta, sen liitteenä olevista sopimuksista ja palveluhinnastosta.

Pankilla on oikeus veloittaa maksut ja palkkiot sovituilta tai palveluun liitettyiltä tililtä tai vähentää ne mahdollisesti kertyvistä suorituksista ennen varojen hyvittämistä asiakkaan tilille.

Kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla pankin toimipainoissa ja OP-verkkopalvelussa osoitteessa op.fi

Pankin palkkioon sisältyy palkkionpalautusjärjestelyjä. Palkkionpalautuksella tarkoitetaan sijoituspalveluyritysten välistä järjestelyä, jonka perusteella pankki saa toiselta sijoituspalveluyritykseltä osan asiakkaalta veloitetusta palkkiosta. Asiakas hyväksyy, että pankki sopii palkkionpalautusjärjestelyistä toimeksiantoja toteuttavan sijoituspalveluyrityksen kanssa. Palkkio palautetaan pankille.

OP-Henkivakuutus Oy perii mahdollisista vakuutuksista vakuutus sopimuksen ja niiden ehtojen mukaiset palkkiot.

Pankki ei peri erillistä toimeksiantopalkkiota, kun asiakas ostaa, merkitsee, myy tai vaihtaa joukkovelkakirjoja, ellei sijoituskonsultointisopimuksessa tai toimeksiantokohtaisesti toisin sovita. Pankin myydessä asiakkaalle omasta kaupankäyntisalkustaan joukkovelkakirjoja tai ostaessa asiakkaalta omaan kaupankäyntisalkkuunsa joukkovelkakirjoja, pankki soveltaa omaa hinnoitteluhetjettään, jossa on määritelty pankin ostamien ja myymien joukkovelkakirjojen osto- ja myyntihintojen välinen ero.

6 Arvonmääritys ja sopimuksiin siirrettävät rahoitusvälineet

Pankki tekee rahoitusvälineiden markkina-arvostuksen jatkuvuuden ja varovaisuuden periaatteiden mukaisesti arvostusohjeensa mukaisesti. Pankki käyttää arvostushintoja ensisijaisesti julkisista markkinatietojärjestelmistä saatavia päivän päätöshintoja. Rahoitusvälineet arvostetaan pankkipäivittäin. Valuuttakurssinoteerauksina käytetään Euroopan keskuspankin päivittäin julkaisemia viitekursseja.

Pankki käyttää sopimuksen piiriin siirrettävien rahoitusvälineiden hankintahintoina alkuperäisiä hankintahintoja, jos asiakas ilmoittaa ne pankille. Jos asiakas ei ole selvittänyt alkuperäisiä hankintahintoja, rahoitusvälineillä ei ole hankintahintaa, millä voi olla vaikutusta verotukseen.

7 Tilien ja säilytyksien avaus

Asiakas avaa sijoituskonsultointisopimuksen allekirjoituksella palveluiden tarjoamiseksi välttämättömät palvelut, kuten hoitotilin ja arvo-osuustilin. Niitä koskevat ehdot ovat sijoituskonsultointisopimuksen liitteenä.

8 Pankin oikeus käyttää henkilöluottotietoja

Pankki käyttää kaupankäyntilimiittiä myöntäessään asiakkaan tai sitoumuksen antajan henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan luottotietorekisterinpitäjän (esim. Suomen Asiakastieto Oy) ylläpitämästä luottotietorekisteristä.

9 Irtisanominen ja purkaminen

Sopimuksen irtisanomiseen ja purkamiseen sovelletaan asiakkuussopimuksen ehtoja. Lisäksi sovelletaan seuraavia määräyksiä.

Sopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta pankki hoitaa keskeneräiset toimeksiannot ja pitää asiakkaan rahoitusvälineet ja varat asiakkaan saatavilla pankin ilmoittamassa paikassa ja aikana sopimuksen päättymiseen saakka, ellei toisin erikseen sovita.

Luovuttaessaan asiakkaan arvopapereita tai varoja pankki on oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän asiakkaan omaisuutta. Pankin oikeus periä palkkioita ja kuluja, jotka aiheutuvat asiakkaan antamista toimeksiantoista tai säilytyksessä olevista arvopapereista tai rahavaroista, päättyy kuitenkin vasta sen kalenterikuukauden lopussa, jonka aikana kyseiset toimeksiannot on loppuunsaatettu.

Kun pankki tai asiakas irtisanoa tai purkaa sopimuksen, asiakkaan on ilmoitettava pankille, mitä sopimukseen kuuluvilla rahoitusvälineillä, omaisuudella ja muilla sopimukseen liittyville sopimuksille tehdään. Jos asiakkaalla ei ole voimassa olevaa säilytys sopimusta, asiakkaan on avattava pankkiin säilytys sopimus tai ilmoitettava pankille rekisteri ja tilinumero, jonne rahoitusvälineet sopimuksen päättyessä siirretään. Pankilla on oikeus irtisanoa, myydä tai lunastaa sellaiset rahoitusvälineet, omaisuus ja sopimukset, jotka pankki on tarkoittanut vain asiakkaalle, joilla on voimassa oleva asiakkuussopimus.

10 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki toimittaa asiakkaalle raportin raportointijaksosittain, ellei asiakkaan kanssa ole muuta sovittu. Raportti toimitetaan asiakkaalle viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua raportointikauden päättymisestä.

Raportti toimitetaan kirjallisesti tai sähköisesti sen mukaan, mitä sijoituskonsultointisopimuksessa on sovittu.

Raportointi sisältää soveltuvin osin seuraavat tiedot:

- 1 Omistusten yhteenvetoraportin sopimuksen piiriin kuuluvista säilytyksistä sovitulta raportointijaksolta;
- 2 Tarkemmat säilytys- ja vakuutuskohtaiset raportit toimitetaan erikseen säilytys- ja vakuutusehtojen mukaisella tavalla.

Pankki lähettää asiakkaalle verotusta varten tarvittavat tiedot kalenterivuotta seuraavan tammikuun aikana.

Asiakkaan pyytämien muiden kuin edellä mainittujen raporttien valmistelusta pankki veloittaa hinnaston mukaisen palkkion. Sopijapuolen tulee reklamoida toiselle osapuolelle toimenpiteissä, raportoinnissa tai muussa toimitetussa informaatiossa tai asiakirjoissa olevista virheistä mahdollisimman pian kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa tiedon saannista.

Pankin raportointi ei sisällä kirjanpidollista aineistoa. Kirjapitovelvollisen asiakkaan tulee itse laatia kirjanpito saamiensa kauppalaskelmien ja tapahtumaluettelon perusteella.

Raporttien tiedoksisaantiin sovelletaan asiakkuussopimuksen yleisiä ehtoja.

11 Pankin panttioikeus

Sopimuksen piirissä oleva omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat pankilla asiakkaan sopimuksen mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. Pankin panttioikeus koskee myös sellaista asiakkaan omaisuutta, joka on sopimuksen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi. Panttaus käsittää myös asiakkaan edellä mainitun omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen omaisuuden. Pantti vastaa pankin saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista, perimiskuluista ja kaikista muista panttioikeuden säilyttämisen kannalta tarpeellisista pantin säilyttämiseen ja hoitoon liittyvistä kuluista.

Jos asiakas jättää erääntyneen velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, jonka vakuutena pantti on, pankilla on oikeus asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti säännellyllä markkinalla sopivaksi katsomallaan tavalla. Pankin on etukäteen ilmoitettava asiakkaalle veloitteen erääntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan kuitenkin realisoida välittömästi velan erääntymisen jälkeen, mikäli asiakasta ei tavoiteta ja on pelättävissä, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata pantinhaltijan saatavaa.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään pankin asiakkaalta olevien saatavien maksuun erääntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään asiakkaalle.

12 Asiakkaan vastuu

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoitukset rahoitusvälineisiin, vakuutuksiin ja muihin tuotteisiin sisältävät riskejä ja että tähän sopimukseen perustuvat sijoitukset voivat tuottaa voittoa tai tappiota.

Vastuu tämän sopimuksen mukaisen sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta on asiakkaalla. Asiakas vastaa yksin sopimuksesta johtuvista vero-seuraamuksista ja sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

Asiakas vastaa valuutanvaihtokustannuksista ja kantaa valuutanvaihtoon liittyvän valuuttakurssiriskin.

Asiakas vastaa yksin siitä, että pankki on voinut huomioida kaikki asiakkaasta johtuvat sijoitustoimintaan liittyvät rajoitukset ja ohjeistukset, kuten esimerkiksi sisäpiirisäännöksistä tai muusta asiakasta sitovasta sääntelystä tai ohjeistuksesta aiheutuvat rajoitukset.

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

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan pankille yhteystietojensa tai yhteyshenkilöiden ja heidän valtuuksien muutoksista viipymättä. Sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista asiakas ilmoittaa pankille viipymättä. Muutosten katsotaan tulleen pankin tietoon silloin kun ne ovat saapuneet pankkiin.

Asiakkaan vastuuseen sovelletaan lisäksi asiakkuussopimuksen ehtoja sekä omaisuudenhoitosopimuksen liitteenä olevien sopimusten ehtoja.

13 Pankin vastuu

Pankki vastaa siitä, että sen tarjoama sijoituskonsultointipalvelu on huolellista ja ammattitaitoista. Mikäli pankki toimii vastoin tätä sopimusta ja näin aiheuttaa vahinkoa, pankki on velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon.

Pankki ei vastaa esimerkiksi sopimukseen kuuluvien varojen saavuttamatta jääneistä tuotoista, arvonnousun tai -laskun suuruudesta, muissa sopimussuhteissa johtuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta pankin kannalta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tai puutteellisesta tiedosta taikka siitä, että pankki ei saa kolmannelta osapuolelta tietoa.

Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos markkinapaikan toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuullisiin toimiin korvauksen perimiseksi markkinapaikalta siten kuin markkinapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle tälle kuuluvan osuuden mahdollisesti saadusta korvauksesta.

Pankin vastuuseen sovelletaan lisäksi asiakkuussopimuksen ehtoja sekä sijoituskonsultointisopimuksen liitteenä olevien sopimusten ehtoja.

14 Sijoitustutkimus

Pankki toimittaa asiakkaalle sijoituskonsultointisopimuksessa mainitun sijoitustutkimusmateriaalin.

Materiaali perustuu julkisiin tietolähteisiin ja informaatioon, jota laatija pitää luotettavana. Tämä ei kuitenkaan sulje pois mahdollisuutta, että esitetyt tiedot eivät kaikilta osin olisi täydellisiä tai virheettömiä. Aineistossa esitetyt arviot ja ennusteet perustuvat laatijan näkemykseen laadintahetkellä. Materiaali on luonteeltaan yleistä ja on tarkoitettu taustatiedoksi rahoitusvälineen arvoon vaikuttavista seikoista. Asiakas ymmärtää, että tutkimusmateriaalissa mainitut rahoitusvälineiden osto- ja myyntisuositukset ovat laaditun aineiston perusteella tehtyjä johtopäätöksiä eivätkä suoraan häneen kohdistuvia kehoituksia. Sijoituspäätöksensä tueksi asiakkaan on muodostettava itse riittävä käsitys sijoituskohteen arvoon vaikuttavista seikoista.

15 Puheluiden, keskusteluiden ja sähköisen viestinnän tallentaminen

Pankki on velvollinen tallentamaan asiakkaan kanssa käytävät puhelut ja pitämään kirjaa muista keskusteluista sekä tallentamaan sähköisen viestinnän silloin kun pankki tarjoaa sijoituskonsultointia toimeksiantojen vastaanottamisen, välittämisen tai toteuttamisen yhteydessä. Tallenteita käytetään mahdollisten väärinkäytösten havaitsemiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan ja mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseen.

Asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada tieto häneen liittyvän viestinnän sisällöstä ja pankki on velvollinen ne säilyttämään vähintään viiden vuoden ajan.

Asiakas on tietoinen, että pankki on velvollinen luovuttamaan tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä,

16 Henkilötietojen käsittely

Pankki käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja –selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon.

Tietosuojalauseke ja –seloste ovat saatavilla op.fi-verkkosivustolla sekä pankin asiakaspalvelupisteissä.

17 Muut asiat

Sijoituskonsultointisopimukseen sovelletaan lisäksi asiakkuussopimuksen seuraavia kohtia: 2. Määritelmät, 5. Pankin ja asiakkaan välinen viestintä, 6. Tiedoksisaantipäivä, 7. Oikeus saada sopimusten yleiset ehdot ja hinnastot, 8. Yhteydenotot pankkiin, 9. Asiointikieli, 11. Sopimuksen, sopimusehtojen ja asiakkuuspalkkion muutokset, 12. Pankin oikeus luovuttaa ja tallentaa tietoja, 13. Peruuttamisoikeus etämyynnissä, 14. Ylivoimaiset esteet, 15. Sopimuksen siirtäminen, 16. Irtisanominen ja purkaminen, 17. Asiakkaan vastuu, 18. Asiakas-neuvonta ja oikaisukeinot, 19. Pankin toimintaa valvovat viranomaiset, 20. Muut palvelut. Mikäli asiakkuussopimuksen ja sijoituspalvelusopimuksen ehtojen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti sijoituspalvelusopimuksen ehtoja.

OP Private Arvopaperi- ja säilytyspalvelun ehdot

Käytössä 01.10.2024 alkaen

1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä OP Private Arvopaperi- ja säilytyspalvelun ehtoja sovelletaan asiakkaan ja pankin väliseen OP Private sijoituskonsultointipalvelua ja omaisuudenhoitopalvelua koskevaan asiakassuhteeseen.

Nämä OP Private Arvopaperi- ja säilytyspalvelun ehdot koostuvat seuraavista ehdoista:

I yleiset ehdot, jotka koskevat kaikkia tämän sopimuksen perusteella tarjottavia palveluja.

Palvelukohtaiset erityisehdot:

II arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehdot ja niihin liittyvät lyhyeksi myynnin ehdot. Lyhyeksi myynnin ehtoja sovelletaan vain, jos asiakkaan kanssa on sovittu lyhyeksi myynnin mahdollisuudesta.

III arvopaperisäilytyksen ehdot;

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

I Yleiset ehdot

Näissä yleisissä ehdoissa sovitaan yleisistä asiakkuutta koskevista ehdoista. Mikäli näiden yleisten ehtojen ja palvelukohtaisten erityisehtojen (ehdot ii.-iii.) välillä on ristiriitaa, sovelletaan palvelukohtaisia erityisehtoja.

Näiden OP Private Arvopaperi- ja säilytyspalveluehtojen (ehdot i.-iii.) lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan asiakkaan kulloinkin valitsemissa palveluissa ja tuotteissa koskevia erillisiä sopimusehtoja ja tuotekohtaisia ehtoja liitteeseen sekä pankin kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa ja/tai palvelu- tai tuotekohtaista hinnastoa.

Näitä OP Private Arvopaperi- ja säilytyspalvelun ehtoja ja asiakasta koskevaa sääntelyä sovelletaan sekä asiakkaan että asiakkaan edustajan asiointiin pankissa.

2 Määritelmät

Arvo-osuus. Arvo-osuudella tarkoitetaan sellaista arvopaperimarkkina-laissa mainittua osaketta, osuutta tai muuta oikeutta, sijoituspalvelulaissa tarkoitettua muuta rahoitusvälinettä tai siihen rinnastettavaa oikeutta taikka muuta arvopaperia, joka on liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

Arvopaperi. Arvopaperilla tarkoitetaan koti- ja ulkomaisia arvopapereita, kuten osakkeita, talletustodistuksia, joukkovelkakirjalainoja, sijoitusrahasto-osuuksia, rahamarkkinainstrumentteja sekä muita arvopaperimarkkinalain tarkoittamia arvopapereita. Arvopaperimarkkinalaissa arvopaperilla tarkoitetaan sellaista arvopaperia, joka on vaihdantakelpoinen ja saatettu tai saatetaan yleiseen liikkeeseen useiden saman sisältöisistä oikeuksista annettujen arvopaperien kanssa.

Asiakas. Tämän sopimuksen osapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja toimii omaan lukuunsa suhteessa pankkiin ja jonka pankki on hyväksynyt asiakkaakseen.

Fyysinen arvopaperi. Fyysinen arvopaperi on arvopaperi, josta on annettu fyysinen todiste.

Markkinapaikka. Markkinapaikalla tarkoitetaan mitä tahansa koti- tai ulkomaista säänneltyä markkinaa, monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää tai muuta mahdollista kauppapaikkaa.

Markkinasäännöt. Markkinasäännöillä tarkoitetaan kulloinkin soveltuvan koti- tai ulkomaisen sääntelyn perusteella annettuja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen, keskusvastapuolten, arvopaperikeskusten ja selvitysyhteisöjen määräyksiä, sääntöjä ja ohjeita sekä kullakin markkinapaikalla vallitsevaa kauppatapaa.

OP:n digitaaliset palvelut ovat OP Ryhmään kuuluvien yritysten asiakkaille tarkoitettuja digitaalisia asiointikanavia, joissa asiakas asioi tunnistettuna. Näitä asiointikanavia ovat mm. op.fi-palvelu sekä OP-mobiili. Eri asiointikanavat voivat sisällöltään ja toiminnoiltaan erota toisistaan.

Pankki. OP Ryhmään kuuluva luottolaitos tai muu OP Ryhmään kuuluva sijoitus- tai oheispalvelun tarjoaja.

Pankkipäivä. Päivä, jolloin pankki on avoinna siten, että se voi osaltaan tarjota sijoituspalveluja. Pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin, pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä jouluihin ja juhannusaattoon ja päivät, joita ei muutoin pidetä pankkipäivinä. Joidenkin palveluiden osalta sijoituspalvelua voidaan tarjota myös päivinä, jotka eivät ole pankkipäiviä.

Rahoitusväline. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaista rahoitusvälinettä, joka voi olla esimerkiksi arvopaperi, optio, termiini, johdannais sopimus, luottoriskin hallintaan tarkoitettu sopimus tai hinnanero-sopimus. Rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin arvopaperin käsite ja pitää sisällään myös arvopaperimarkkinalain tarkoittamat arvopaperit. Sijoitusvakuutus ei ole rahoitusväline.

Toimeksianto. Asiakkaan pankille antama asiakasta sitova määräys ostaa tai myydä rahoitusvälineitä tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin tai rahavaroihin liittyviä toimenpiteitä.

Tarjouspyyntö Kaupankäyntitapa, jossa pankki antaa yhden tai useamman hintatarjouksen vastauksena yhden tai useamman asiakkaan esittämään tarjouspyyntöön. Ainoastaan pyynnön esittävä asiakas voi toteuttaa hintatarjouksen. Pynnön esittävä asiakas voi toteuttaa liiketoimen hyväksymällä sille pyynnöstä esitetyn hintatarjouksen tai -tarjoukset.

Tilinhoitaja. Yhteisö, jolle Euroclear Finland on myöntänyt oikeuden tehdä kirjauksia arvo-osuusrekisteriin.

3 Yleiset asiakkuutta koskevat ehdot

3.1 Riittävät asiakastiedot, ilmoitusvelvollisuus ja henkilötietojen käsittely

Asiakas sitoutuu toimittamaan pankille asiakassuhteen alussa ja sen aikana pankin kulloinkin pyytämät yksilöinti- ja yhteystiedot, riittävät ja oikeat tiedot soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin suorittamiseksi, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn edellyttämät tiedot sekä muut asiakassuhteen perustamiseksi ja ylläpitämiseksi tarvittavat tiedot ja asiakirjat.

Asiakkaan ja pankin on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava toiselle osapuolelle aiemmin antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista tai havaitsemistaan virheistä kirjallisesti. Muutoksia, joiden osalta asiakkaalla on ilmoitusvelvollisuus, ovat muun muassa muutokset asiakkaan yksilöinti- ja yhteystiedoissa tai asuinpaikassa, muutokset soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevista tiedoista, tieto edunvalvonnan tai edustusvallan alkamisesta, lakkaamisesta ja muuttumisesta, muutokset asiakkaan verotuksellisessa asemassa, asiakasta mahdollisesti koskevista pakotteista sekä muutokset asiakkaan tiedoissa, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei asiakas ole saanut tiedoksi asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä tarkoitetuissa tiedoissa tapahtuneita muutoksia. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Pankilla on oikeus päivittää asiakastietoja julkisista rekistereistä saatavien tietojen perusteella (näitä tietoja voivat olla esimerkiksi asiakkaan osoite-tiedot).

Pankin tarjoamat sijoitus- ja oheispalvelut on tarkoitettu Suomessa vakituisesti asuville asiakkaille ja käytettäviksi pääasiallisesti Suomessa. Sijoitus- tai oheispalveluja ei tarjota maihin, joiden osalta pankilta vaaditaan erillinen toimilupa tai oikeus sijoitus- ja oheispalveluiden tarjoamiseen. Pankki pidättää oikeuden ilman eri ilmoitusta rajoittaa sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamista asiakkaalle, jonka kotipaikka tai vakituinen osoite

sijaitsee maassa, jossa pankilla ei ole tarvittavaa toimilupaa tai oikeutta sijoituspalveluiden tarjoamiseen.

Pankki käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojaselosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua soveltuvin osin Osuuspankin asiakasrekisterin tietosuojaselosteeseen ja OP Säilytys Oy:n asiakasrekisterin tietosuojaselosteeseen. Tietosuojaselosteet ovat saatavilla OP:n tietosuojaportaalista verkkosivulta op.fi/tietosuoja sekä pankin asiakaspalvelupisteissä.

Asiakas ja hänen edustajansa valtuuttavat pankin tarkistamaan asiakkaan ja hänen edustajansa asiakastiedot asiakassuhdetta perustettaessa ja asiakassuhteen aikana. Pankilla on oikeus tarkistaa asiakkaan ja hänen edustajansa luottotiedot asiakassuhdetta perustettaessa ja asiakassuhteen aikana, kun siihen on luottotietolain mukainen peruste.

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

3.2 Asiakkaan yhteyshenkilö

Asiakkaan kirjallisesti valtuuttama yhteyshenkilö voi asiakkaan puolesta antaa toimeksiantoja ja ohjeita pankille näiden ehtojen mukaisella tavalla.

Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa pankille myöntämänsä valtuutukset sekä viipymättä kirjallisesti ilmoittaa valtuutuksissa tapahtuneista muutoksista. Asiakas vastaa valtuuttamansa yhteyshenkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes pankki on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto järjestelmiinsä.

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.

3.3 Edunvalvonnassa olevat asiakkaat

Alaikäisen tai muun edunvalvonnassa olevan asiakkaan puolesta tämän sopimuksen allekirjoittavat, irtisanovat ja kaikki muutokset tekevät kaikki asiakkaan edunvalvojat yhdessä, elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta.

Tämän sopimuksen nojalla alaikäisen edunvalvoja on oikeutettu yksin avaamaan alaikäiselle arvopaperisäilytyksen, siirtämään arvopaperisäilytyksen, avaamaan osakesijoittamisen palvelupaketin, arvo-osuustilin, aloittamaan rahastosäästämisen tai muun tämän sopimuksen perusteella avattavan palvelun, ellei palvelukohtaisissa ehdossa määrätä toisin. Alaikäisen asiakkaan omaisuutta koskevia toimeksiantoja voi antaa kukin asiakkaan edunvalvoja yksin, ellei asiasta ole kirjallisesti toisin ilmoitettu pankille. Alaikäistä asiakasta koskevat raportit toimitetaan jommankumman edunvalvojan ilmoittamalla tavalla.

Edunvalvoja on velvollinen hankkimaan tarvittavan viranomaisen luvan ennen rahoitusvälineitä koskevien liiketoimien toteuttamista edunvalvonnassa olevan asiakkaan lukuun, kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Edunvalvojat voivat yhdessä antaa erillisellä valtuutuksella suostumuksen 15–17-vuotiaan omatoimiseen toimeksiantojen antamiseen tietyillä rahoitusvälineillä.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on pankille ilmoitettava kirjallisesti.

3.4 Puheluiden tallentaminen ja muun sähköisen viestinnän tallentaminen

Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja muu sähköinen viestintä. Pankilla on oikeus käyttää puhelutallenteita ja muita tallenteita kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti toimeksiantojen todentamiseen, mahdollisten väärinkäytösten havaitsemiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan,

todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa sekä muihin ilmoitamiinsa käyttötarkoituksiin. Asiakkaalla on mahdollisuus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

Asiakas on tietoinen, että pankin tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

3.5 Ulkoistaminen ja asiamiehen käyttö

Pankilla on aina oikeus käyttää koti- tai ulkomaista luottolaitosta (tai sen sivuliikettä), koti- tai ulkomaista sijoituspalveluita tarjoavaa yritystä (tai sen sivuliikettä) taikka muuta palveluntarjoajaa tämän sopimuksen mukaisesti tehtävien hoitamisessa. Näissä tilanteissa pankilla on oikeus luovuttaa tehtävien hoitamisen kannalta tarpeellisia asiakastietoja edellä mainituille tahoille kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Arvopaperisäilytyksen osalta pankilla on oikeus käyttää pankin vastuulla arvopapereiden säilytyspalveluun liittyvien tehtävien hoitamiseen asiamiestä ja luovuttaa asiamiehelle tehtävien hoitamisen edellyttämässä laajuudessa tarpeelliset asiakastiedot. Yhtiötapahtumien yhteydessä voidaan toimeksiannon kannalta tarpeelliset asiakastiedot luovuttaa toimeksiannon tai tehtävän toteuttamiseen osallistuville tahoille. Asiakkaan pankille arvopaperisäilytyksen yhteydessä antamiin tietoihin sovelletaan pankkisalaisuudesta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä ja tilinhoitajan salassapitovelvollisuuden osalta tilinhoitajiin kulloinkin sovellettavia salassapitosäännöksiä.

3.6 Salassapitovelvollisuus

Pankin johto ja henkilöstö sekä pankin toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti asiakkaan toimeksiannoista, henkilökohtaisia oloja koskevista seikoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta. Pankilla on oikeus vaadittaessa antaa markkinapaikalle tietoja markkinasääntöjen mukaisesti.

Pankilla ja sen kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvalla yrityksellä on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada tällaisia tietoja.

Pankilla ja sen käyttämällä asiamiehellä on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja asiakkaan suostumuksella tai kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

3.7 Ilmoitusten ja tiedotteiden antaminen sekä tiedoksisaanti

Pankki lähettää kaikki sijoituspalvelulain ja muun lainsäädännön mukaan asiakkaalle annettavat tiedot ensisijaisesti viestinä OP:n digitaalisissa palveluissa tai sähköisesti muulla pysyvällä tavalla. Ei-ammattimaisen asiakkaan pyynnöstä edellä mainitut tiedot voidaan toimittaa ei-ammattimaiselle asiakkaalle postitse tai muulla yhteisesti sovitulla tavalla. Pankilla on kuitenkin aina oikeus lähettää edellä mainitut sijoituspalvelulain ja muun lainsäädännön mukaan asiakkaalle annettavat tiedot postitse.

Pankki voi lähettää tähän sopimukseen perustuvia muita ilmoituksia, tiedoksiantoja ja raportteja viestinä OP:n digitaalisissa palveluissa, postitse tai sähköpostitse, siten kuin asiakkaan kanssa on sovittu. Mikäli asiakkaalla ei ole verkkopalvelusopimusta, pankki lähettää edellä mainitut ilmoitukset postitse.

Kun osapuoli toimittaa tietoja OP:n digitaalisissa palveluissa välityksellä, toisen sopijapuolen katsotaan saaneen tiedot viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

Postitse toimitettavat tiedot pankki lähettää kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Digi- ja väestötietovirastolle. Suomessa asuvan asiakkaan katsotaan saaneen tiedon pankin kirjallisesti lähettämästä ilmoituksesta viimeistään seitsemäntenä päivänä ja ulkomailla asuvan neljäntenätoista päivänä sen jälkeen, kun ilmoitus tai asiakirjat on lähetetty asiakkaalle tai hänen valtuuttamalleen asiamiehelle postitse.

Sopijapuolen puhelimitse ilmoittama tieto katsotaan tulleen toisen sopijapuolen tietoon heti.

OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallintoimien rahastojen osalta ilmoitusten ja tiedotteiden antaminen sekä tiedoksisaanti on kuvattu kulloisenkin rahaston säännöissä.

3.8 Hoitotili

Asiakkaalla on oltava tämän sopimuksen mukaisten tehtävien hoitamista varten pankissa hoitotilinä vähintään yksi maksuliiketili.

Pankki veloittaa asiakkaan maksettavat toimeksiannot hoitotililtä ja kirjaa asiakkaalle toimeksiannoista tulevat suoritukset hoitotilille ilman eri ennakkoilmoitusta. Hoitotilille maksetaan myös osingot, korot ja muut rahasuoritukset, jos arvopaperisäilytyksessä olevista rajoituksista ei muuta johdu.

Pankki on oikeutettu veloittamaan asiakkaan hoitotililtä tämän sopimuksen mukaiset palkkiot ja muut toimenpiteiden aiheuttamat kulut ja saatavat.

3.9 Palkkiot ja kulut

Näihin ehtoihin liittyvistä palveluista ja niihin liittyvistä tehtävien hoitamisesta pankki perii kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisen palkkion sekä aiheutuneet kulut, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on nähtävissä pankin toimipainoissa ja osoitteessa www.op.fi. Palkkiot sisältävät voimassa olevan arvonalisäverolain mukaisen arvonalisäveron.

Pankki on oikeutettu veloittamaan palkkion ja kulut hoitotililtä tai vähentämään ne asiakkaalle mahdollisesti kertyvistä suorituksista.

Muiden kuin palveluhinnastossa mainittujen tehtävien suorittamisesta pankki on oikeutettu veloittamaan toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohdullisen palkkion.

Pankille maksettavien palvelumaksujen lisäksi asiakas on velvollinen maksamaan arvopaperikeskusten, selvitysyhteisöjen ja keskusvastapuolien sekä muiden tahojen pankilta tähän sopimukseen liittyen mahdollisesti perimät maksut ja palkkiot. Näitä maksuja ja palkkioita voivat olla esimerkiksi alisäilyttäjän pankilta perimät ulkomaisten talletustodistusten säilyttämisestä aiheutuvat palkkiot.

Asiakas vastaa mahdollisista valuutanvaihtokustannuksista ja kantaa valuutanvaihtoon liittyvän valuuttakurssiriskin.

Asiakas on velvollinen maksamaan pankin erääntyneille saataville lain mukaista viivästyskorkea.

Pankki raportoi asiakkaalle kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti niistä kuluista ja veloituksista, jotka aiheutuvat asiakkaalle tämän sopimukseen perusteella suoritetuista palveluista ja toimenpiteistä. Ammatillisten asiakkaiden kanssa voidaan sopia rajoitetummasta kulujen raportoinnista.

3.10 Rahoitusvälineiden pidätysoikeus

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

3.11 Vastakkaisten saatavien netotus

Mikäli pankilla ja asiakkaalla on toisiaan kohtaan tähän sopimukseen liittyviä erääntyneitä vastakkaisia saatavia, pankilla on oikeus netottaa maksuliikenne pankin ja asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

4 OP:n digitaalisia palveluita koskevia erityisehtoja

4.1 Toimeksiantojen tekeminen OP:n digitaalisissa palveluissa

OP:n digitaalisten palveluiden kautta annettuihin toimeksiantoihin sovelletaan arvopaperivälitystä koskevien ehtojen, rahastotoimeksiantoja koskevien ehtojen ja joukkovelkakirjalainojen kaupankäynnin ehtojen lisäksi alla olevia ehtoja. OP:n digitaalisten palveluiden kautta ei voi ostaa tai myydä fyysisiä arvopapereita.

Asiakas vastaa tekemiensä toimeksiantojen oikeellisuudesta, kuten toimeksiannon kohteena olevia arvo-osuuksia ja niiden lajia, määrää, rajahintaa, voimassaoloa sekä käytettävää rahatiliiä koskevista tiedoista. Asiakas vastaa myös toimeksiannon saapumisesta perille. Toimeksiantoa ei suositella annettavaksi verkkoviestinä, ellei pankki erikseen neuvo tekemään siten. Mikäli asiakas toimeksiannon tehtyään havaitsee tehneensä virheen, jota hän ei voi korjata, tulee asiakkaan ottaa välittömästi yhteyttä verkkopalvelusopimuskonttoriinsa tai OP puhelinpalveluun.

Tieto osto- tai myyntitoimeksiannon toteutumisesta välittyy asiakkaalle OP:n digitaalisten palveluiden välityksellä. Asiakkaalle ei toimiteta osto- ja myyntitoimeksiannoista erillistä kirjallista vahvistusta.

Palveluntarjoajalla on oikeus antaa asiakkaalle sijoituspalvelua tarjottaessa tiedonantovelvollisuuden piiriin kuuluvia laissa tarkoitettuja tietoja ja ilmoittaa tietojen muutoksesta OP:n digitaalisissa palveluissa.

Kun asiakas on vahvistanut OP:n digitaalisissa palveluissa tutustuneensa arvopaperia, muuta rahoitusvälinettä tai muun palvelun suorittamista taikka pankkia koskevaan tietoon, kuten joukkovelkakirjalainaa koskeviin ehtoihin tai avaintietoasiakirjaan ja rahaston sääntöihin, tiedot katsotaan annetuksi Asiakkaalle.

4.2 Informaatiopalvelut OP:n digitaalisten palveluiden käyttäjille

OP:n digitaalisissa palveluissa tarjotaan pankin, muun palveluntarjoajan sekä kolmansien osapuolten tarjoamia informaatiopalveluita, kuten esim. sijoitusmarkkinoiden informaatiota ja pankin palveluja koskevia tietoja.

Informaatiopalvelut on tarkoitettu vain asiakkaan henkilökohtaiseen käyttöön ja sen sisältämän materiaalin levittäminen, julkaiseminen tai kopioiminen on kielletty.

Informaatiopalveluiden sisältämät tiedot toimitetaan sellaisenaan ja sitoumuksetta. Pankki ei vastaa tietojen saannin viivästyisestä tai tietojen saannin estymisestä aiheutuvista vahingoista.

Informaatiopalvelut perustuvat julkisiin lähteisiin ja informaatioon, jota pankki pitää luotettavana. Tämä ei kuitenkaan sulje pois mahdollisuutta, että esitetyt tiedot eivät kaikilta osin olisi täydellisiä ja virheettömiä. Palveluiden sisältämä informaatio ei ole missään olosuhteissa tarjous, osto- tai myyntikehoitus, suositus tai sijoitusneuvo. Pankki ei vastaa palveluissa esitettyjen tietojen oikeellisuudesta tai luotettavuudesta, eikä vastaa vahingosta, joka informaatiopalveluiden käytöstä mahdollisesti aiheutuu.

5 Rahastotoimeksiantoja koskevien ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Pankki toteuttaa asiakkaan antaman rahastotoimeksiannon toimittamalla toimeksiannon rahastoyhtiölle tai välittämällä toimeksiannon arvopaperinvälittäjälle tai muulle välittäjälle, joka toteuttaa toimeksiannon toimittamalla sen rahastoyhtiölle. Toimeksianto toteutetaan toimeksiannon kohteena olevan sijoitusrahaston kulloinkin voimassa olevien sääntöjen tai vastaavien ulkomaisten sääntöjen mukaisesti.

Säännölliseen rahastosäästämiseen perustuvien merkintöjen osalta toimitaan samoin kuin muiden merkintöjen osalta. Mikäli asiakkaan tilillä ei ole katetta sovitun merkintäpäivän, niin merkintää ei toteuteta lainkaan. Jos rahaston merkintöjen vastaanottaminen on keskeytetty silloin, kun säännölliseen rahastosäästämiseen perustuvan merkinnän olisi määrä toteutua, vahvistetaan merkintä seuraavaan saatavilla olevaan arvoon.

Rahastotoimeksiantojen käsittelyyn sovelletaan edellä mainittujen lisäksi soveltuvin osin näiden sopimusehtojen yleisiä ehtoja, arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehtoja sekä pankin toimeksiantojen

toteuttamisperiaatteita, kulloinkin voimassa olevaa rahastoja koskevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä ja viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita. Jos rahastotoimeksiantoja tai rahastotoimintaa koskevat ehdot poikkeavat luonteeltaan sitovasta koti- ja ulkomaisesta lainsäädännöstä, viranomaisten antamista määräyksistä tai ohjeista, noudatetaan jälkimmäisistä ilmeneviä oikeusohjeita.

OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen kulloinkin voimassa olevat avaintietoasiakirjat, säännöt, rahastoesite ja muut asiakirjat ovat saatavissa op.fi -palvelusta ja osuuspankeista. Muiden kuin OP-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen kulloinkin voimassa olevat vastaavat asiakirjat ovat saatavilla osuuspankeissa.

6 Sijoitustutkimus

Pankki toimittaa asiakkaalle sijoitustutkimusmateriaaleja sovittuun palvelupaketin mukaisesti.

Materiaali perustuu julkisiin tietolähteisiin ja informaatioon, jota laatija pitää luotettavana. Tämä ei kuitenkaan sulje pois mahdollisuutta, että esitetyt tiedot eivät kaikilta osin olisi täydellisiä tai virheettömiä. Aineistossa esitetyt arviot ja ennusteet perustuvat laatijan näkemukseen laadintahetkellä. Materiaali on luonteeltaan yleistä ja on tarkoitettu taustatiedoksi rahoitusvälineen arvoon vaikuttavista seikoista. Asiakas ymmärtää, että tutkimusmateriaalissa mainitut rahoitusvälineiden osto- ja myyntisuositukset ovat laadittuun aineiston perusteella tehtyjä johtopäätöksiä eivätkä suoraan asiakkaalle kohdistettua sijoitusneuvontaa. Sijoituspäätöksensä tueksi asiakkaan on muodostettava itse riittävä käsitys sijoituskohteen arvoon vaikuttavista seikoista. Sijoitustutkimusmateriaali on tarkoitettu asiakkaan henkilökohtaiseen käyttöön, eikä sitä saa jakaa edelleen.

7 Osapuolten vastuut

7.1 Pankin vastuu

Pankin on hoidettava näiden ehtojen mukaiset velvollisuutensa huolellisesti ja ammattitaitoisesti. Mikäli pankki toimii vastoin tätä sopimusta ja näin aiheuttaa vahinkoa, pankki on velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon.

Mikäli pankille sopimuksen mukaan luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu pankista johtuvasta syystä, pankki hankkii tilalle vastaavan omaisuuden. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, pankin on korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Käyväksi arvoksi katsotaan ensisijaisesti julkisessa kaupankäynnissä viimeksi toteutuneen kaupan kaupantekokurssi. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

Pankin vastuista ja velvollisuuksista eri palveluiden osalta sovitaan tarkemmin palvelukohtaisissa ehdoissa.

7.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomuksesta

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi ylimääräiset kulut ja työ sekä rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset sekä viivästyskorot, markkinapaikkojen viivästysmaksut ja kaupan kohteen toimittamisen sekä kauppaan liittyvien tietojen toimittamisen taikka maksuveloitteen hoitamisen viiveestä aiheutuneet seuraamusmaksut ja muut mahdolliset pankin maksamat sanktiomaksut/seuraamusmaksut.

Asiakkaan vastuista ja velvollisuuksista eri palveluiden osalta sovitaan tarkemmin palvelukohtaisissa ehdoissa.

7.3 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta. 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.

Asiakas vastaa yksin sopimuksesta johtuvista veroseuraamuksista ja sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

7.4 Vastuunrajoitus

Osapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle 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 vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tai puutteellisesta tiedosta taikka siitä, että pankki ei saa kolmannelta osapuolelta tietoa.

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 markkinapaikan sääntöjen mukaan. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

7.5 Ylivoimainen este

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

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

Osapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että osapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle osapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

7.6 Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävä toiminta

Asiakas vakuuttaa, ettei toimeksiantojen toteuttamiseen käytettävien tai arvopaperisäilytykseen jätettävien varojen alkuperään tai asiakkaan antamiin toimeksiantoihin liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

7.7 Pakotteet

Asiakas vakuuttaa pankille, että asiakas tai asiakkaan konserniin tai tosiasialliseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, asiakkaan suora tai välillinen omistaja, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, asiakkaan parhaan tietämyksen mukaan työntekijä, toiminimenkirjoitukseen oikeutettu tai muu edustaja:

- 1 ei ole pakotteiden kohteena tai toimi pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta,
- 2 noudattaa siihen soveltuvia pakotteita,
- 3 ei suoraan tai välillisesti lainaa, luovuta tai muutoin mahdollista omaisuutensa käyttöä pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, ja
- 4 ei tietoisesti mahdollista tähän sopimukseen perustuvien veloitteiden hoitamista pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

Pakotteilla tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen ja Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppassaartoa tai muuta rajoitetta tai Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

Tämän asiakkaan antaman vakuutuksen tulee toteutua tämän sopimuksen voimassa ollessa siihen saakka, kunnes asiakassuhde on päättynyt ja siitä aiheutuvat velvoitteet on kokonaisuudessaan ja lopullisesti hoidettu asiakkaan ja pankin välillä ja asiakkaan arvopaperisäilytys on tyhjä. Mikäli tämä asiakkaan pankille antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi, pankilla on oikeus lakata välittömästi tarjoamasta näiden ehtojen mukaisia palveluita asiakkaalle ja irtisanoa tämä sopimus päättymään välittömästi näiden ehtojen kohdan "Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen" mukaisesti.

7.8 Pankin oikeus rajoittaa palveluiden käyttöä

Pankilla on oikeus keskeyttää tai rajoittaa sijoitus- ja oheispalveluiden käyttöä huolto- ja korjaustoimenpiteitä varten. Pankki ei takaa, että palvelut ovat käytettävissä keskeytyksittä eikä vastaa katkosten aiheuttamista vahingoista. Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle, jos yksittäinen asiakkaan antama toimeksianto keskeytyy tai jää hoitamatta edellä mainitun syyn vuoksi.

Pankilla on lisäksi oikeus rajoittaa näiden ehtojen mukaisten palveluiden käyttöä, jos:

- 1 asiakas toimii vastoin tämän sopimuksen ehtoja,
- 2 asiakkaan pankille kohdan "Pakotteet" tai kohdan "Pankin huollisuusvelvoite ja epäilyttävä toiminta" mukaisesti antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi,
- 3 pankilla on syytä epäillä palveluiden väärinkäyttöä,
- 4 asiakkaan toiminta saattaa aiheuttaa vahinkoa pankille tai kolmannelle osapuolelle,
- 5 laki, asetus tai muu viranomaisen ohje tai määräys näin velvoittaa,
- 6 asiakas muuttaa pysyvästi tai tilapäisesti Suomen ulkopuolelle, tai
- 7 asiakkaalle määrätään edunvalvoja.

8 Sopimusehtojen muuttaminen sekä sopimuksen siirtäminen, voimassaolo ja päättyminen

8.1 Sopimusehtojen muuttaminen

Tämän sopimuksen ehtojen ja hinnastojen muutoksista pankki ilmoittaa Op:n digitaalisten palveluiden välityksellä, kirjallisesti, tai muulla pysyvällä tavalla asiakkaalle, siten kuin asiakkaan kanssa on sovittu.

Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti sopimuksen ehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla vastaanottanut muutosta koskevan ilmoituksen, ellei lain, asetuksen tai viranomaisen ohjeesta tai määräyksestä muuta johdu. Mikäli asiakas ei hyväksy muutosta eikä se johdu lain muutoksesta, viranomaisen ohjeesta tai määräyksestä, asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa ilmoittamalla siitä pankille viimeistään kaksi viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

8.2 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo osapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Osapuoli ei ole oikeutettu siirtämään sopimusten mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman toisen osapuolen suostumusta. Ulkopuoliseksi ei kuitenkaan pankin osalta katsota OP Ryhmään kuuluvaa toista yhtiötä tai yhteisöä.

8.3 Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Tämä sopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoittanut sopimuksen. Mikäli sopimus allekirjoitetaan käsin, tulee sopimus voimaan, kun pankki on allekirjoittanut sopimuksen. Allekirjoitus voi olla sähköinen allekirjoitus tai sopimusasiakirjaan käsin tehty allekirjoitus. Palvelujen aloittamista varten pankki varaa kohtuullisen ajan. Sopimus on voimassa toistaiseksi, ellei toisin ole kirjallisesti sovittu.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään aikaisintaan viiden pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisasihmöituksen.

Pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus tai sopimuksen alla oleva yksittäinen palvelu päättyväksi aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka

seuraavaksi alkaa kuukauden kuluttua asiakkaan tiedoksisaannista. Pankilla on vastaavin ehdoin oikeus realisoida asiakkaan rahoitusväline, mikäli esimerkiksi kyseisen rahoitusvälineen tarjoamiseen tai säilyttämiseen liittyvä palvelu lopetetaan tai muusta vastaavasta syystä.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuoli:

- 1 laiminlyö olennaisesti tähän sopimukseen liittyviä velvollisuuksiaan tai muulla olennaisella tavalla rikkoo näitä ehtoja;
- 2 asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi;
- 3 kuolee;
- 4 toimii ehtojen kohdan "Pakotteet" vastaisesti;
- 5 muuttaa asumaan maahan, jonne pankki ei tarjoa sijoitus- tai oheispalveluita.

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta pankki hoitaa keskeneräiset toimeksiannot ja pitää asiakkaan rahoitusvälineet ja varat asiakkaan saatavilla pankin ilmoittamassa paikassa ja aikana irtisanomisaajan päättymiseen saakka, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Luovuttaessaan asiakkaan rahoitusvälineitä tai varoja pankki voi pidättäytyä luovutuksesta saatavaansa vastaavilta osin niin kuin tästä oikeudesta on tarkemmin määrätty näiden ehtojen kohdassa "Rahoitusvälineiden pidättysoikeus". Pankin oikeus periä palkkiota ja kuluja, jotka aiheutuvat asiakkaan antamista toimeksiannoista tai arvopaperisäilytyksessä olevista arvopapereista tai rahavaroista päättyy kuitenkin vasta sen kalenterikuukauden lopussa, jonka aikana kyseiset toimeksiannot on loppuunsaatettuja.

Pankissa arvopaperisäilytyksessä olevien koti- ja ulkomaisten varojen osalta pankin säilytysvelvollisuus päättyy, kun edellä mainittu irtisanomisaika on päättynyt ja arvopaperit, arvo-osuudet ja muut varat ovat asiakkaan saatavilla. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan, mihin arvopaperisäilytyksessä oleva omaisuus siirretään.

Mikäli asiakas ei ilmoita ko. tietoa irtisanomisaajan loppuun mennessä, tiedustelee pankki tätä asiakkaalta kirjallisesti. Mikäli asiakas ei vastaa pankin tiedusteluun 30 päivän kuluessa, pankilla on oikeus myydä asiakkaan arvopaperit ja muut varat kulloinkin voimassa olevaan markkinahintaan parhaaksi katsomallaan tavalla asiakasta enempää kuulematta. Pankki maksaa myynnistä kertyneet varat asiakkaan hoitotiille veloitettuaan ensin pankille aiheutuneet kulut ja saatavat.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista. Pankki ei myöskään vastaa asiakkaan irtisanossa sopimuksen irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista, mikäli asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

8.4 Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on oikeus peruuttaa tämä sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun asiakas on saanut kuluttajansuojalain mukaiset ennakkotiedot sekä kappaleen sopimuksesta ehtoineen. Asiakkaan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä siirrettävä arvopaperisäilytyksessä olevat arvo-osuudet ja muut arvopaperit asiakkaan toiselle arvo-osuustilille tai toiseen arvopaperisäilytykseen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa. Pankilla on oikeus veloittaa sopimuksen voimassaoloajalta kertyvät palveluhinnaston mukaiset maksut.

Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole rahoituspalveluissa tai rahoitusvälineissä, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Peruuttamisoikeutta ei myöskään ole, jos sopimus täytetään kuluttajan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

9 Reklamointivelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa ilmoitukset, tiedonannot, raportit ja muut asiakirjat sekä ilmoittaa viipymättä mahdolliset virheet tai laiminlyönnit pankille.

Ei-ammattimaisen asiakkaan ja pankin on katsottava hyväksyneen toisensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Ammattimaisen asiakkaan tai hyväksyttävän vastapuolen on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta viipymättä tiedon saatuaan. Edellä mainittuja määräaikoja noudatetaan myös, mikäli asiakas katsoo pankin jättäneen suorittamatta toimenpiteen, joka pankin olisi asiakkaan mukaan pitänyt suorittaa.

Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

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 pyynnöstä lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

10 Muutoksen hakeminen ja sovellettava laki

10.1 Muutoksen hakeminen

Asiakkaan tulee ilmoittaa pankille havaitsemistaan virheistä tai puutteista ja olla yhteydessä asiakasta palvelleeseen pankkiin asian selvittämiseksi. Mikäli asia ei ratkea neuvotteluteitse ja asiakas edellyttää saavansa pankilta kirjallisen vastauksen asiaan, asiakkaan tulee esittää pankille vaatimuksensa perusteluineen kirjallisesti ja laittaa liitteeksi mahdollinen lisäselvitys.

Mikäli asiakas on tyytymätön asiakasvalituksen johdosta pankilta saamaansa vastaukseen, asiakas voi saattaa asiansa alla mainittujen tahojen käsiteltäväksi.

10.2 Asiakasasiamieskäsittely

Mikäli asiakas on edelleen eri mieltä pankin vastauksesta, asiakas voi saattaa asiansa kirjallisesti OP Ryhmän asiakasasiamiehen käsiteltäväksi. Asiakasasiamieskäsittely on asian aikaisemmasta käsittelystä riippumaton, nopea ja maksuton muutoksenhakukanava.

OP Asiakasasiamies

Gebhardin aukio 1
00013 OP
asiakasasiamies@op.fi

Internet-sivulta (www.op.fi/asiakasasiamies) on oikaisupyynnölmake, jonka täyttämällä ja lähettämällä voi olla asiakasasiamieheen suoraan yhteydessä. Oikaisupyynnön voi lähettää myös kirjeitse tai sähköpostitse.

Asiakasasiamiehen sijasta tai jos asiakasasiamiehen päätös ei asiakasta tyydytä, hän voi olla myös yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan tai saattaa asiansa suoraan jäljempänä mainittujen lautakuntien tai tuomioistuimen käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE)

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan Pankkilautakunta ja Sijoituslautakunta antavat myös ratkaisuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa <https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>.

Kuluttajariitalautakunta (KRIL)

Kuluttajariitalautakunta antaa maksutta ratkaisuosituksia kuluttajien ja yritysten välisiin riitoihin. Kuluttajariitalautakunnalla ei ole

yleisneuvontapalvelua, vaan se käsittelee kirjallisia valituksia (pois lukien sijoitustuotteita koskevat riidat). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn tulee olla yhteydessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajaneuvontaan (www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta).

Kuluttajariitalautakunta

PL 306, 00531 Helsinki
puhelin 029 566 5200
www.kuluttajariita.fi

10.3 Tuomioistuimenmenettely

Asian voi halutessaan saattaa ratkaistavaksi myös käräjäoikeuteen, jonka tuomiopiirissä pankilla tai OP:n palveluntarjoajalla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan tai asianosaisen ollessa kuluttaja, hänen kotipaikkansa tai vakituisen asuinpaikkansa käräjäoikeuteen.

10.4 Sovellettava laki

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin sovelletaan Suomen lakia.

II Arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehdot

1 Arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehtoja sovelletaan pankin ja asiakkaan väliseen rahoitusvälineiden välitystä koskevaan palveluun, jos asiakkaalla on OP Private sijoituskonsultointipalvelu. OP Private omaisuusneuvontapalveluun ei sovelleta arvopaperivälityksen- ja kaupankäynnin ehtoja.

Näiden arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehtojen lisäksi rahoitusvälineiden välitystä koskevaan palveluun sovelletaan tämän sopimuksen yleisiä ehtoja, kulloinkin voimassa olevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä sekä kunkin markkinapaikan, keskusvastapuolen, arvopaperikeskuksen ja selvitysyhteisön antamia sääntöjä, ohjeita ja määräyksiä sekä kullakin markkinapaikalla vallitsevaa kauppatappaa (markkinasäännöt). Jos nämä arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehdot poikkeavat koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, viranomaisten antamista ohjeista tai määräyksistä taikka soveltuvista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti kyseisiä säännöksiä.

Kulloinkin voimassa oleva sääntely, viranomaismääräykset sekä tuotekohdattaiset säännöt tai ehdot voivat rajoittaa asiakkaalle tarjolla olevia tuotteita.

2 Toimeksiantojen antaminen, hoitaminen ja kauppahintojen suorittaminen

2.1 Toimeksiannon muoto ja sisältö

Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia osto- tai myyntitoimeksiantoja suullisesti, kirjallisesti, OP:n digitaalisten palveluiden kautta tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Pankki kirjaa suullisen toimeksiannon sisällön.

Pankilla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle OP:n digitaalisten palveluiden kautta, sähköpostitse, kirjeitse tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Asiakas ymmärtää, että OP:n digitaalisten palveluiden tai muun sähköisen viestintävälineen, kuten 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 OP:n digitaalisten palveluiden tai muun sähköisen viestintävälineen kautta saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä riittävät tiedot, hyväksynyt sen ja ottanut sen toimeksiantona vastaan. Vastuu toimeksiannon saapumisesta pankille on asiakkaalla. OP:n digitaalisia palveluita tai muuta sähköistä viestintävälinettä käytettäessä lähetetyn toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä.

Toimeksiantoon kirjataan ainakin

- 1 asiakkaan nimi ja henkilö-/Y-tunnus
- 2 sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon
- 3 tieto siitä, onko kyseessä osto- myynti-, merkintä- vai lunastustoimeksianto
- 4 toimeksiannon pankin puolesta vastaanottaneen henkilön nimi
- 5 se rahoitusväline ja kappalemäärä, jota toimeksianto koskee
- 6 hintaa koskevat ehdot
- 7 toimeksiannon voimassaoloaika
- 8 toimeksiannon vastaanottoaika
- 9 asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa toimeksianto sen voimassaoloaikana pankin parhaaksi katsomana ajankohtana ja
- 10 muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Mikäli selvitystä koskevan sääntelyn mukaan asiakkaalta tarvitaan kirjallinen vahvistus tapahtuman ehtojen hyväksymiselle, katsotaan asiakkaan hyväksyneen tapahtuman ehdot toimittamalla toimeksiantoon kirjattavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

2.2 Kaupankäynti joukkovelkakirjalainoilla ja rahamarkkinainstrumenteilla

Joukkovelkakirjalainojen ja erilaisten rahamarkkinainstrumenttien, kuten valtion velkasitoumusten, yritystodistusten, kuntatodistusten, ECP:iden (Euro Commercial Paper) sekä OP Yrityspankin tai muun tahon liikkeeseen laskemien sijoitustodistusten ja strukturoitujen joukkovelkakirjalainojen osalta Pankki voi pyytää OP Yrityspankilta hintatarjouksen. Asiakas tai asiakkaan yhteyshenkilö voi ottaa yhteyttä Pankkiin ja kysyä haluamalleen rahoitusvälineelle Pankilta hintatarjousta (Tarjouspyyntö). Pankki voi tällöin hakea asiakkaalle rahoitusvälineestä joko viitteellisen tai sitovan hintatarjouksen. Tämän jälkeen asiakkaan ja Pankin kesken tehdään sopimus joko siten, että asiakas tai asiakkaan yhteyshenkilö hyväksyy Pankin hakeman sitovan hintatarjouksen tai siten, että Pankki vahvistaa hinnan asiakkaalle, jonka jälkeen asiakas tai asiakkaan yhteyshenkilö hyväksyy annetun hintatarjouksen, tai Pankin ja asiakkaan välillä muutoin sovitaan liiketoimen ehdot.

Joukkovelkakirjalainakaupankäyntiin sovelletaan Arvopaperivälityksen ja kaupankäynnin ehtoja sekä Yleisiä ehtoja soveltuvin osin.

2.3 Toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antaminen ja vastaanottaminen

Asiakas itse taikka asiakkaan yhteyshenkilö asiakkaan puolesta antaa toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet tämän 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.

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

Asiakas vastaa siitä, että toimeksiannon toteutusta varten tarvittavat rahoitusvälineet tai varat ovat pankin hallussa ennen toimeksiannon antamista.

2.4 Toimeksiantojen edellyttämä valuutan vaihto ja valuuttakurssiriski

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

2.5 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräajan tai toistaiseksi. Toistaiseksi voimassa oleva toimeksianto päättyy kuukauden kuluttua toimeksiannon voimaantuloon, ellei toimeksiannon tarkoittamaa kauppaa ole tehty tai toimeksiantoa peruutettu sitä aiemmin.

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

Markkinapaikka voi tietyissä tapauksissa poistaa toimeksiantoja kaupankäyntijärjestelmästä. Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa 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. 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.

2.6 Toimeksiantojen hoitaminen

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 aiheetonta viivytystä, ellei asiakkaan kanssa nimenomaisesti ole sovittu toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana aikana tai muuna ajankohtana.

Mikäli 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 sijoituspalveluja koskevan lainsäädännön ja ohjeistuksen mukaisesti, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

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

Asiakkaan mahdollisesti antama, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohdaisesti 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 pankin vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästyisestä pankille aiheutuneet vahingot.

Pankilla on oikeus, mikäli se katsoo asiakkaan edun sitä vaativan, pidättäytyä toimeksiannon toteuttamisesta siihen saakka, kunnes toimeksiannon toteuttamisesta saadaan asiakkaan uusi määräys.

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

Pankilla on oikeus kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta, mikäli asiakas ei pysty osoittamaan, että hän kykenee täyttämään velvollisuutensa edellä todetulla tavalla.

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakas pystyy suorittamaan rahoitusvälineiden kauppahinnan. Mikäli asiakas ei pysty osoittamaan, että hänellä on tarvittavat varat kauppahinnan suorittamiseksi, on pankilla oikeus kieltäytyä toteuttamasta toimeksiantoa. Pankilla on tarvittaessa myös oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Pankin käyttämällä arvopaperinvälittäjällä on oikeus tehdä lainaussopimus rahoitusvälineen myyjän puolesta, jos on ilmeistä, että rahoitusvälineen myyjä ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa täyttämään kaupan kohteena olevien rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta tai myyjä on myöhästynyt toimituksessaan. Tällaisessa tapauksessa pankin käyttämä arvopaperinvälittäjä voi tehdä rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti rahoitusvälineiden myyjän puolesta ja lukuun. Pankilla on oikeus veloittaa toimituspuutteesta olleelta asiakkaalta lainauksesta aiheutuneet kulut, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset sekä mahdollinen vahinko.

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

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 saa ilmaista asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

Mikäli toimeksiannossa ei ole määrätty vähimmäis- tai enimmäishintaa, tehdään toimeksiannon tarkoittama kauppa vallitsevaan markkinahintaan.

Pankki voi määrätellä palvelun kautta välitettävillä toimeksiantoille ylä- tai alarajan, jotka voivat olla myös asiakaskohtaisia. Pankilla on oikeus rajoittaa palvelun kautta harjoitettavaa kaupankäyntiä tai estää se kokonaan, mikäli toimeksiantojen asianmukainen suorittaminen saattaa vaarantua.

Omistusoikeus toimeksiannon kohteena oleviin rahoitusvälineisiin ei siirry pankille, ellei pankki ole tehdyssä kaupassa vastapuolena. Kauppahinta ei kuulu pankille.

2.7 Toimeksiannon muuttaminen ja peruuttaminen

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksiantoa ennen kauppaaan johtavan sitovan tarjouksen taikka kaupan tekemistä. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hinnan muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona.

Mikäli pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, peruutus edellyttää, että asiakas korvaa pankille peruutuksesta mahdollisesti aiheutuneet kulut.

2.8 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa asiakkaalle toteutuneesta tai rauenneesta toimeksiannosta viipymättä. Pankki lähettää asiakkaalle kaupanvahvistuksen viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana. Ulkomailla tehdyn kaupan osalta pankki ilmoittaa asiakkaalle kaupasta viivytystä sen jälkeen, kun pankki on itse saanut siitä tiedon.

Toimeksiantoja koskevat ilmoitukset katsotaan tulleen asiakkaan tietoon viimeistään seuraavana pankkipäivänä siitä, kun OP on lähettänyt ilmoituksen asiakkaalle. Asiakkaan tulee tarkistaa ilmoituksessa olevat tiedot. Niiden mahdollisista virheellisyyksistä tulee ilmoittaa viipymättä pankille.

Osakeannin ja -myynnin toteutumisesta ilmoituksen antaa osakeannin tai -myynnin järjestäjä erikseen ilmoittamallaan tavalla ja ajankohtana.

2.9 Rahoitusvälineiden toimittaminen ja myynnistä saatujen kauppahintojen suorittaminen

Pankki vastaa ja huolehtii siitä, että asiakkaan lukuun hankitut rahoitusvälineet ovat kaupan tekemisen jälkeen heti, kun se on mahdollista, kirjattavissa tässä sopimuksessa mainittuun asiakkaan arvopaperisäilytykseen, arvo-osuustilille tai rahasto-osuusrekisteriin. Mikäli kaikki rahoitusvälineet eivät ole samanaikaisesti kirjattavissa, asiakkaan on vastaanotettava osakirjaaminen. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa rahoitusvälineet sekä ilmoittaa mahdollisista virheistä tai puutteista välittömästi sekä ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin vahingon välttämiseksi tai minimoimiseksi.

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.

Pankki vastaa ja huolehtii siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä hyvitetään asiakkaan hoitotilille välittömästi selvityksen jälkeen, kuitenkin viimeistään arvopaperikaupan selvitystä seuraavana pankkipäivänä, ellei toisin ole sovittu. Mikäli kauppahinta ei ole kokonaisuudessaan suoritettavissa, asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä asiakkaasta riippumattomasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain säännösten mukaisesti.

2.10 Kauppahinnan maksaminen

Asiakas suorittaa rahoitusvälineiden kauppahinnan lisätynä 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.

Pankilla on oikeus veloittaa ostotoimeksiannossa rahoitusvälineiden kauppahinta lisätynä palkkiolla ja kuluilla asiakkaan hoitotililtä heti kaupanteon jälkeen.

Merkintätoimeksiannossa pankki veloittaa rahoitusvälineen merkintä/ostohinnan lisätynä pankin palkkioilla ja kuluilla sekä merkinnästä mahdollisesti perittävillä muilla maksuilla asiakkaan hoitotililtä merkintäehtojen tai osakeannin tai -myyminenehtojen mukaisesti.

Ellei hoitotilin nostovara riitä em. suorituksiin, eikä toisin ole sovittu, asiakas vastaa pankille tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta. Riippumatta vahingon syntymisestä asiakas on aina velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle korkolain mukaista viivästyskorkoa.

2.11 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivuliikettä. Jos pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän

toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiantojen toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

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 katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

2.12 Netotus ja nettoutus

Mikäli 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 lain perusteella oikeus asiakkaan maksukyvyyttömyystilanteessa eräännyttää välittömästi ja nettouttaa asiakkaan maksu- ja toimitusveloitteet. Jos asiakas on oikeushenkilö, pankilla on lisäksi lain perusteella oikeus nettouttaa sellainen saatava asiakkaalta, jota asiakkaan antama vakuus koskee.

2.13 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.

2.14 Kaupan ja toimeksiannon purkaminen

Asiakkaalla ei ole oikeutta purkaa toimeksiannon perusteella tehtyä kauppaa.

Kauppa voidaan purkaa vain kulloinkin voimassa olevan sääntelyn ja 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 sisäpiirintiedon väärinkäyttöä. Asiakkaan on korvattava pankille aiheutunut vahinko.

Pankilla on oikeus pidettyä 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.

3 Lyhyeksi myyntiä koskevat erityisehdot

Lyhyeksi myynnillä tarkoitetaan näissä ehdoissa sellaista rahoitusvälineen myyntiä, jossa myyjä ei omista rahoitusvälineitä antaessaan pankille toimeksiannon myydä rahoitusvälineen markkinapaikalla. Lyhyeksi myyntitilanteissa asiakkaan ja pankin väliseen suhteeseen sovelletaan muiden arvopaperivälitystä koskevien ehtojen lisäksi alla olevia erityisehtoja koskien lyhyeksi myyntiä.

Lyhyeksi myynnin edellytyksenä on, että asiakkaalla on pankin myöntämä kaupankäyntiliimiitti. Asiakas saa myydä rahoitusvälineitä lyhyeksi vain kaupankäyntiliimitin mahdollistamissa rajoissa. Lyhyeksi myyntipalvelu on asiakkaan käytössä OP:n digitaalisissa palveluissa.

3.1 Lyhyeksi myynnin kohteena olevat rahoitusvälineet

Lyhyeksi myynnin kohteena kulloinkin olevat rahoitusvälineet on listattu OP:n digitaalisissa palveluissa. Pankki voi muuttaa listaa lyhyeksi myynnin kohteista, poistaa listalta rahoitusvälineitä tai keskeyttää palvelun ilman

etukäteen annettua ilmoitusta. Lyhyeksi myynti ei ole mahdollista muilla kuin OP:n digitaalisissa palveluissa mainituilla rahoitusvälineillä.

3.2 Asiakkaan toimitusvelvollisuus

Asiakas on velvollinen huolehtimaan ja vastaa siitä, että hän hankkii lyhyeksi myynnin kohteena olleet rahoitusvälineet tekemällä kateoston tai muulla tavoin lyhyeksi myyntitoimeksiannon toteutumispäivänä ennen markkinapaikan kaupankäynnin päättymistä.

Asiakas sitoutuu toimittamaan lyhyeksi myynnin kohteena olevat rahoitusvälineet pankille siten, että ne ovat pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaisesti kaupan selvitystä varten. Asiakas vastaa siitä, että hankitut rahoitusvälineet ovat luovutuskelpoisia.

Pankilla tai sen käyttämällä arvopaperinvälittäjällä on oikeus tehdä lainaus sopimus asiakkaan puolesta, mikäli asiakas ei ole tehnyt tarvittavaa kateostoa ja toimittanut pankille kaikkia lyhyeksi myynnin kohteena olleita rahoitusvälineitä myyntitoimeksiannon toteuttamispäivänä ennen kaupankäyntiajan päättymistä tai jos on selvää, että asiakas ei pysty täyttämään toimitusvelvollisuuttaan. Tällaisessa tapauksessa pankki tai sen käyttämä arvopaperinvälittäjä voi tehdä rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaus sopimuksen oma-aloitteisesti asiakkaan puolesta ja lukuun. Pankki tai sen käyttämä arvopaperinvälittäjä voi edellä kuvatussa tilanteessa hankkia muulla tavalla rahoitusvälineet asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Pankilla on oikeus toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin markkinapaikan tai selvitysyhteisön mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

Pankilla on oikeus kieltäytyä toimeksiantojen toteuttamisesta, mikäli asiakas ei pysty osoittamaan, että hän kykenee täyttämään toimitusvelvollisuutensa.

3.3 Palkkiot ja maksut

Pankki perii asiakkaalta tähän sopimukseen liittyvistä palveluista ja niihin liittyvistä tehtävien hoitamisesta lyhyeksi myynnistä normaalisti palveluhinnaston mukaiset välityspalkkiot.

Tämän lisäksi pankki perii asiakkaalta asiakkaan toimitusvelvollisuuden täyttämiseksi tekemästään kateostosta rahoitusvälineiden ostonhinnan, palveluhinnaston tai hinnaston mukaisen korotetun toimeksiantopalkkion ja muut rahoitusvälineiden hankkimisesta mahdollisesti aiheutuneet kustannukset sekä muut mahdolliset pankille aiheutuneet kulut mukaan lukien mahdolliset verot, rahoitusvälineiden lainauksesta aiheutuneet kulut sekä pankille tai sen käyttämälle välittäjälle mahdollisesti syntynyt vahinko.

Pankki on oikeutettu veloittamaan palkkiot, kateostolla hankittujen rahoitusvälineiden kauppahinnan, maksut ja muut kulut hoitotililtä tai vähentämään ne asiakkaalle mahdollisesti kertyvistä suorituksista.

3.4 Kauppahinnan suoritus

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakas pystyy suorittamaan rahoitusvälineiden kauppahinnan sekä palkkioihin tarvittavat maksut. Mikäli asiakas ei pysty osoittamaan, että hänellä on tarvittavat varat kauppahinnan suorittamiseksi, pankilla on oikeus kieltäytyä toteuttamasta toimeksiantoa. Pankilla on tarvittaessa myös oikeus vaatia käsirahaa taikka maksu osittain tai kokonaan etukäteen. Jos asiakas ei toimita lyhyeksi myytyjä rahoitusvälineitä pankille näiden ehtojen ja markkinasääntöjen mukaisesti kaupan selvitystä varten, on pankilla pidätys oikeus lyhyeksi myytyjen rahoitusvälineiden kauppahintaan.

Mikäli pankilla ja asiakkaalla on päivänsisäisistä arvopaperien ostoista ja myynneistä syntyneitä vastakkaisia saamia ja velkoja, pankilla on oikeus netottaa maksuliikenne pankin ja asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

3.5 Lyhyeksi myyntiä koskevan sääntelyn noudattaminen

Asiakas vakuuttaa noudattavansa lyhyeksi myyntiä koskevaa sääntelyä. Pankilla ei ole velvollisuutta valvoa asiakaskohtaisia nettomääräisiä lyhyitä positioita eikä muutenkaan lyhyeksi myyntisääntelyn noudattamista. Pankki

ei tuota asiakkaalle positioraportteja lyhyeksi myyntisääntelyn seuraamista varten.

3.6 Rahoitusvälineiden toimittaminen ja kaupanvahvistusten tarkastaminen

Jos asiakas on rahoitusvälineitä koskevassa kaupassa ostajana, pankki toimittaa kaupan kohteena olevat rahoitusvälineet asiakkaan ilmoittamalle arvo-osuustilille, arvopaperisäilytykseen tai muulla tavalla asiakkaalle asiakkaan rahasuoritusta vastaan.

Jos tehty liiketoimi veloitaa asiakkaan toimittamaan rahoitusvälineitä pankille, asiakas huolehtii ja vastaa siitä, että liiketoimen kohteena olevat rahoitusvälineet ovat pankin käytössä sovittuna hetkenä.

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakas kykenee toimittamaan liiketoimen kohteena olevat rahoitusvälineet määräajassa sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa esimerkiksi asiakkaan arvo-osuustilin tai arvopaperisäilytyksen sisältämän omaisuuden riittävyyden sekä varata tarvittavat rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten.

Elleivät rahoitusvälineet ole pankin käytettävissä liiketoimen ehtojen mukaisesti, vastaa asiakas pankille tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta. Asiakas on velvollinen tarkastamaan saamansa kaupanvahvistukset ja ilmoittamaan niissä havaitsemistaan puutteista välittömästi pankille.

III Arvopaperisäilytyksen ehdot

1 Arvopaperisäilytyksen ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näissä säilytyspalveluehdoissa sovitaan ehdoista, joilla pankki tai muu OP Ryhmään kuuluva palveluntarjoaja ottaa säilytettäväksi ja hoidettavaksi asiakkaan arvo-osuusmuotoisia tai/ja fyysisiä arvopapereita. Näitä ehtoja ei sovelleta muunlaisten asiakirjojen kuin arvopapereiden säilyttämiseen.

Sopimusehtojen lisäksi säilytyspalvelusuhteeseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä sekä kunkin markkinapaikan, keskusvastapuolen, arvopaperikeskuksen ja selvitysyhteisön tai alisäilyttäjän antamia sääntöjä, ohjeita ja määräyksiä (markkinasäännöt). Jos nämä säilytyspalveluehdot poikkeavat koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, viranomaisten antamista ohjeista tai määräyksistä taikka soveltuvista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti kyseisiä säännöksiä.

2 Säilytyspalvelu

Säilytyspalvelu muodostuu arvo-osuusmuotoisten ja fyysisten rahoitusvälineiden säilyttämisestä sekä säilytettävänä oleviin rahoitusvälineisiin kohdistuvista näiden ehtojen mukaisista hoitotoimenpiteistä.

Pankki sitoutuu toimeksisaajana säilyttämään ja hoitamaan sille arvopaperisäilytykseen jätettyä omaisuutta näiden ehtojen mukaisesti.

Rekisteröimättömän yhteisön, yhtymän tai yhteisetuuden arvo-osuustilille voidaan kirjata vain alkuperäiseltä juoksuajaltaan yli vuoden pituisia joukkovelkakirjoja.

Tämän sopimuksen nojalla pankilla on omasta aloitteestaan oikeus avata asiakkaalle arvo-osuustili, vaikka asiakkaalla ei olisi arvo-osuustilillä säilytettäviä arvo-osuuksia.

3 Arvo-osuusmuotoisten arvopapereiden säilyttäminen ja arvopaperisäilytykseen kuuluvat hoitotoimenpiteet

Pankki hoitaa säilytettävänä olevien Suomen arvo-osuusjärjestelmässä liikkeeseen laskettujen:

Osakkeiden

- osinkojen välittämisen ja tilittämisen,
- osakkeenomistajille merkittäväksi tarjottavista osakkeista sekä vaihtovelkakirja- ja optilainoista ilmoittamisen,
- merkinnät ja merkintäoikeuksia koskevat toimeksiannot asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti,
- ostotarjouksista, vaihdosta tai lunastuksista ilmoittamisen liikkeeseenlaskijan tai tarjouksen tekijän tai niiden käyttämän asiamiehen

toimeksiannosta ja tarvittaessa edellä mainittuihin pankin tekemiin ilmoituksiin liittyvät toimenpiteet asiakkaan ohjeiden mukaisesti,

- talonkien, osakekirjojen ja väliaikaistodistusten vaihdon,
- arvo-osuusjärjestelmään siirrot,

Obligaatioiden, debentuurien ja joukkovelkakirjalainojen sekä sijoitus- ja yritystodistusten ja muiden rahamarkkinavelkakirjojen

- korkojen ja lyhennysten lunastuksen, vastaanottamisen ja irtisanottujen joukkovelkakirjalainojen tilittämisen sekä niistä saatujen suoritusmaksamien asiakkaan hoitotilille,
- merkintätodistusten vaihdot velkakirjoiksi,
- juoksuajan päättymisestä pankki ei ilmoita.

Vaihtovelkakirjojen

- perusteella tapahtuvat vaihdot ja merkinnät asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti sekä vaihtovelkakirjalainojen vaihtoajankohdasta ilmoittamisen omaisuusluettelolla,
- juoksuajan päättymisestä pankki ei ilmoita.

Sijoitusrahasto-osuuksien

- tuottojen lunastamisen ja tilittämisen, mikäli sijoitusrahasto ei maksa niitä suoraan asiakkaalle,

Optiotodistuksiin ja optio-oikeuksiin

- liittyvien merkintäoikeuksien merkintäajankohdasta pankki ei ilmoita,
- juoksuajan päättymisestä pankki ei ilmoita.

Warranttien

- juoksuajan päättymisestä pankki ei ilmoita.

Muiden säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan on sovittava pankin kanssa erikseen ennen kuin arvopaperit siirretään asiakkaan arvo-osuustilille tai arvopaperisäilytykseen.

Pankki on velvollinen ryhtymään edellä mainittuihin hoitotoimenpiteisiin vain, jos pankin toimimisvelvollisuudesta on ilmoitettu NASDAQ Helsingissä tai liikkeeseenlaskija on muutoin todisteellisesti ilmoittanut asiasta pankille ajoissa.

Pankki tilittää asiakkaalle tulevat osingot, korot, lyhennykset, pääoman palautukset, erääntymiset ja muut vastaavat suoritukset saatuaan ne maksajalta.

Pankki ei ryhdy oikeudellisiin perimis- tai täytäntöönpanotoimenpiteisiin.

Pankilla on oikeus kieltäytyä ottamasta arvopaperia säilytykseen.

Pankki ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin edellä mainittuihin hoitotoimenpiteisiin, ellei niistä ole erikseen kirjallisesti sovittu.

3.1 Arvo-osuuksien vastaanotot ja luovutukset

Arvo-osuustilille kirjataan asiakkaan tekemät arvo-osuusmuotoisilla arvopapereilla tehdyt pörssikaupat ja muut luovutukset. Arvo-osuuksien osalta on esitettävä pankin vaatima saantoselvitys.

4 Fyysisten arvopapereiden säilyttäminen

4.1 Fyysisten arvopapereiden vastaanottaminen ja luovuttaminen

Fyysisten arvopapereiden säilytykseen otetaan asiakkaan tai asiamiesten toimittamat fyysiset arvopaperit. Fyysiset arvopaperit säilytetään asiakkaan nimissä olevassa säilytyksessä pankin holvissa erillään muiden asiakkaiden ja pankin omista arvopapereista.

Asiakkaan on esitettävä fyysisistä arvopapereista pankin vaatima saantoselvitys. Arvopaperit luovutetaan arvopaperisäilytyksestä asiakkaalle tai tämän asiamiehelle.

Näissä ehdoissa mainitut toimenpiteet pankki tekee vain, jos toimenpiteen ajankohdasta on riittävän ajoissa tiedotettu kirjallisesti pankille. Pankki hoitaa arvopaperisäilytyksessä olevien fyysisten osakkeiden osingonmaksun vain siinä tapauksessa, että osakekirjassa on osinkolippu, jota vastaan osinko maksetaan, tai mikäli osakekirjaan voidaan tehdä merkintä

osingonmaksusta. Pankin hoitotoimenpide käsittää pelkän säilyttämisen, mikäli osinko, korko tai muu tuotto maksetaan suoraan asiakkaan tilille.

Muiden arvopapereiden ja asiakirjojen, joita ovat mm. asunto-osakeyhtiöiden osakkeita koskevat osakekirjat ja velkakirjat, osalta pankki huolehtii vain niiden säilyttämisestä.

4.2 Arvopaperisäilytykseen tuotavien fyysisten arvopapereiden tarkistus aika

Pankki varaa fyysisten arvopapereiden tarkastusta ja valmistelevia säilytys- ja hoitotoimenpiteitä varten viisi pankkipäivää vastaanottopäivästä lukien. Fyysiset ulkomaiset arvopaperit hyväksytään asiakkaan arvopaperisäilytykseen sen jälkeen, kun pankin ulkomainen alisäilyttäjä on hyväksynyt ne säilytettäväksi. Pankki ei vastaa tänä aikana mahdollisesti suorittamatta jääneistä hoitotoimenpiteistä.

Pankilla on oikeus kieltäytyä ottamasta fyysistä arvopaperia säilytykseen.

5 Muut toimenpiteet

Pankki on oikeutettu, mutta ei velvollinen ryhtymään kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi tai turvaamiseksi.

Pankilla on oikeus avata erillinen arvo-osuustili/arvopaperisäilytys panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai muun viranomaisen turvaamistoimenpiteen kohteena olevia arvo-osuuksia/arvopapereita varten. Pankilla on oikeus sulkea ulosmittauksen, takavarikon tai muun viranomaisen turvaamistoimenpiteen kohteena oleva arvo-osuustili/arvopaperisäilytys, jolloin kaupankäynti estyy asiakkaan arvo-osuustilille/arvopaperisäilytykseen. Omaisuuden luovutus tai panttaus on pankkia velvoittava vasta sitten, kun siitä on asianmukaisesti kirjallisesti ilmoitettu pankille.

Mikäli arvo-osuustilillä/arvopaperisäilytyksessä ei ole omaisuutta eikä siihen ole vuoden aikana tehty kirjauksia, pankki on oikeutettu lopettamaan arvo-osuustilin/arvopaperisäilytyksen.

Pankki käyttää sopimuksen piiriin siirrettävien rahoitusvälineiden hankintahintoina alkuperäisiä hankintahintoja, jos asiakas ilmoittaa ne pankille. Jos asiakas ei ole selvittänyt alkuperäisiä hankintahintoja, rahoitusvälineillä ei ole hankintahintaa, millä voi olla vaikutusta verotukseen.

6 Arvo-osuustili

6.1 Asiakkaan arvo-osuustili ja sen hoitaminen

Asiakkaan Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet kirjataan asiakkaan nimissä olevalle arvo-osuustilille arvopaperikeskuksessa pidettävään arvo-osuusrekisteriin.

Euroclear Finland Oy toimii Suomessa lakisääteisenä rekisterinpitäjänä. OP Ryhmässä säilytyspalveluntarjoajana ja tilinhoitajana toimii OP Säilytys Oy. Osuuspankit toimivat tilinhoitajan edustajina asiakkaan suuntaan.

Tilinhoitajan edustajana toimiva pankki vastaa yhteydenpidosta asiakkaisiin lukuun ottamatta arvopaperikeskuksen säännöissä määriteltyjä tilanteita, joissa arvopaperikeskus rekisterinpitäjänä on velvollinen ottamaan yhteyttä asiakkaaseen tai tilannetta, jossa liikkeeseenlaskija itse tai valtuuttamansa asiamiehen kautta on suoraan yhteydessä asiakkaaseen.

Arvo-osuustilillä hoidetaan arvo-osuusjärjestelmää, arvo-osuusrekistereitä ja arvo-osuustilejä koskevien säännösten, määräysten ja ohjeiden mukaisesti.

6.2 Arvo-osuustilin tiedot

Arvo-osuustilille merkitään tieto:

- 1 tilinhaltijasta sekä muista tilille kirjattuihin arvo-osuuksiin kohdistuvien oikeuksien haltijoista,
- 2 tilille kirjattujen arvo-osuuksien lajista ja lukumäärästä,
- 3 tiliin ja sille kirjattuihin arvo-osuuksiin kohdistuvista oikeuksista ja rajoituksista.

6.3 Arvo-osuuksien hallintarekisteröinti

Ulkomaan kansalaisella ja ulkomaisella yhteisöllä ja säätiöllä on oikeus hallintarekisteröidä arvo-osuutensa. Hallintarekisteröidyt arvo-osuudet kirjataan erityiselle arvo-osuustilille (omaisuudenhoitotili tai omistajatili). Omaisuudenhoitotilillä voidaan säilyttää usean eri ulkomaisen omistajan arvo-osuuksia, joita pankki tai pankin asiakkaana oleva tilinhaltija hallinnoi omistajien lukuun. Pankki pitää omaisuudenhoitotilillä olevista arvopapereista asiakaskohtaisia arvopaperitilejä. Arvopaperitileillä tarkoitetaan pankin ylläpitämää alakirjanpitoa siitä, miten omaisuudenhoitotilillä olevien arvopapereiden omistus jakautuu pankin asiakkaiden kesken. Hallintarekisteröidyllä omistajatilillä voi olla vain tilinomistajan itsensä omistamia arvo-osuuksia. Hallintarekisteröidyn omistajatilin avaamisesta on sovittava tilisopimuksessa. Hallintarekisteröinti ei ole mahdollista Suomen kansalaiselle tai Suomessa rekisteröidylle yhtiölle tai yhteisölle. Jos ulkomaan kansalaisella on myös Suomen kansalaisuus (kaksoiskansalaisuus), hallintarekisteröinti ei ole sallittua.

6.4 Koko arvo-osuustilin siirto

Arvopaperikeskuksen pankille antama ennakoilmoitus koko arvo-osuustilin siirrosta toiseen tilinhoitajaan rinnastetaan asiakkaan toimesta tapahtuvaan tämän sopimuksen irtisanomiseen. Pankki on oikeutettu muttei velvollinen toteuttamaan avoimina olevat toimeksiannot vastaanotettuaan tilin siirtoa koskevan arvopaperikeskuksen ennakoilmoituksen.

Mikäli arvo-osuustili on pantattu ja sille on kirjattu kieltä siirtää pantattua tiliä, ei tiliä saa siirtää tilinhaltijan pyynnöstä ilman pantinsaajan suostumusta.

Pankki on oikeutettu ja velvollinen luovuttamaan arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajalle valokopiot voimassa olevien kirjausten perusteena olevista asiakirjoista. Arvo-osuustili on käytettävissä sen jälkeen kuin se on lopullisesti vastaanotettu.

6.5 Arvopaperisäilytyksen siirto OP Ryhmän sisällä

Arvopaperisäilytyksen vastaanottavan pankin luovuttavalle pankille antama ennakoilmoitus asiakkaan koko arvopaperisäilytyksen siirtymisestä vastaanottavalle pankille rinnastetaan asiakkaan tekemään tämän sopimuksen irtisanomiseen luovuttavaa pankkia kohtaan. Säilytys sopimus asiakkaan ja luovuttavan pankin välillä päättyy arvopaperisäilytyksen siirrettyä vastaanottavaan pankkiin.

Luovuttava pankki on velvollinen toteuttamaan asiakkaan toimeksiannot ja tämän sopimuksen mukaiset velvollisuudet siirtopäivään saakka, tästä eteenpäin asiakkaan toimeksiannoista ja tämän sopimuksen mukaisista velvollisuuksista vastaa vastaanottava pankki.

7 Ulkomaiset arvopaperit

Ulkomaisiin arvopapereihin sovelletaan ensisijaisesti tämän kohdan ehtoja ja muita tässä sopimuksessa mainittuja ehtoja, mikäli ne eivät ole ristiriidassa tämän kohdan ehtojen kanssa.

7.1 Ulkomailta julkisen kaupankäynnin kohteena olevat arvopaperit

Asiakkaan ulkomaisia arvopapereita säilytetään pankin valitseman koti- tai ulkomaisen palveluntarjoajan hallussa (alisäilyttäjä). Alisäilyttäjän hallussa oleviin tileihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä. Ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät asiakkaan oikeudet voivat siksi olla erilaiset kuin kotimaisiin arvopapereihin liittyvät oikeudet mm. kaupanselvityksen, tilikirjausten ja sijoittajansuojan ja muun lainsäädännön osalta. Pankki pitää asiakkaan ulkomaisista arvopapereista asiakaskohtaisia arvopaperitilejä. Arvopaperitileillä tarkoitetaan pankin ylläpitämää alakirjanpitoa siitä, miten alisäilyttäjän hallussa olevien arvopapereiden omistus jakautuu pankin asiakkaiden kesken.

Ulkomaisia arvopapereita ei yleensä rekisteröidä asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän asiakasvaratilleille. Mikäli tämä ei jollain markkinalla ole lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaan mahdollista, rekisteröidään rahoitusvälineet pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Tällöin mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvottomuustilanteessa asiakkaan arvopaperit eivät välttämättä ole eroteltavissa pankin tai sen valitseman alisäilyttäjän varoista.

Alisäilyttäjällä tai ulkomaisella arvopaperikeskuksella voi olla asiakkaan arvopapereihin tai rahavaroihin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Vakuus- tai kuittausoikeus kohdistuu tällöin kaikkiin tilillä oleviin arvopapereihin tai rahavaroihin. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan arvopaperit voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Mikäli asiakas antaa pankin säilytettäväksi ulkomaisia fyysisiä arvopapereita, ei niitä välttämättä voida luovuttaa takaisin asiakkaalle välittömästi tämän niin halutessa, koska arvopaperit saattavat olla alisäilyttäjän säilytettävänä. Ulkomaisia fyysisiä arvopapereita ei yleensä rekisteröidä asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Asiakkaan ulkomaisten arvopapereiden omistukset on kirjattu pankin ulkomaisten arvopaperisäilytysten kirjanpitoon asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilyttämiseen saattaa liittyä myös muita suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi.

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

7.2 Ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet

Ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet voidaan säilyttää kunkin sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyhtiön ylläpitämässä rekisterissä, siinä maassa johon kyseinen sijoitusrahasto on rekisteröity, joko pankin nimissä asiakkaan lukuun tai ulkopuolisen säilyttäjän nimissä pankin asiakkaiden lukuun. Pankki ylläpitää arvopaperisäilytykseen liittyviä asiakaskohtaisia omistustietoja (hallintarekisteröinti) ja asiakkaan ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien omistukset on kirjattu pankin ulkomaisten sijoitusrahastosäilytysten kirjanpitoon asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi.

Mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvyttömyystilanteessa asiakkaan ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet eivät välttämättä ole eroteltavissa pankin tai sen valitseman ulkopuolisen säilyttäjän varoista. Pankki ei tällöin vastaa ulkopuolisen säilyttäjän virheistä tai laiminlyönneistä niiltä osin, mistä ulkopuolinen säilyttäjä ei vastaa pankille. Pankki ei vastaa ulkopuolisen säilyttäjän mahdollisesta maksukyvyttömyydestä.

Ulkopuolisella säilyttäjällä voi olla asiakkaan ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Vakuus- tai kuittausoikeus kohdistuu tällöin kaikkiin tilillä oleviin ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin. Yhteistilillä säilytettävien ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien osalta asiakkaan osuudet voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Pankki välittää asiakkaalle ulkomaiselta rahastoyhtiöltä tai ulkopuoliselta säilyttäjältä saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä pääomajärjestelyistä, mikäli pankki on saanut niistä tiedon kyseisiltä tahoilta. Mikäli ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä ei ole toimittanut tietoa niistä pankille lainkaan tai riittävän ajoissa, ei pankki vastaa siitä asiakkaalle koituvasta vahingosta. Pankki ei muun muassa toimi asiakkaan puolesta eikä edusta asiakasta ryhmäkanneasiassa.

Pankki vaihtaa tarvittaessa ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien valuuttamääräiset lunastukset, osingot ja muut rahasuoritukset asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan. Maksu kirjataan asiakkaan pankissa olevalle hoitotilille kohtuullisen ajan kuluessa sen jälkeen, kun ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä on kirjannut maksun pankin tilille. Pankki maksaa osingot, korot ja muut rahasuoritukset mahdollisella lähdeverolla vähennettynä tai perii maksettavista lunastuksista, osingoista ja muista rahasuorituksista veron, jos verosäännökset edellyttävät sitä. Asiakas vastaa tarvittavien verosäännöksiin liittyvien asiakirjojen toimittamisesta ja oikeellisuudesta.

Pankki voi omasta aloitteestaan asiakasta kuulematta lunastaa asiakkaan ulkomaiset rahasto-osuudet, jos siihen on asiakkaaseen liittyvä painava peruste. Painava peruste voi muodostua esimerkiksi silloin, jos asiakas ulkomaille muuton takia ei ole rahaston sääntöjen (prospectus) tai

rahastoyhtiön ja pankin välisen jakelusopimuksen nojalla oikeutettu säilyttämään rahasto-osuuksia pankissa.

7.3 Suomessa julkisen kaupankäynnin kohteena olevat

ulkomaiset arvopaperit

Suomessa tapahtuvaa ulkomaisten arvopapereiden julkista kaupankäyntiä varten arvopaperit ovat rekisteröitynä liikkeeseenlaskijan paikallisessa arvopaperikeskuksessa pankin nimiin asiakkaiden lukuun tai kotimaisessa arvopaperikeskuksessa asiakkaan nimiin.

7.4 Osakasinformaatio

Pankki välittää asiakkaalle alisäilyttäjältä saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä pääomajärjestelyistä, mikäli pankki on saanut niistä tiedon alisäilyttäjältä. Mikäli alisäilyttäjä ei ole toimittanut tietoa niistä pankille lainkaan tai riittävän ajoissa, ei pankki vastaa siitä asiakkaalle koituvasta vahingosta. Pankki ei muun muassa toimi asiakkaan puolesta eikä edusta asiakasta ryhmäkanneasiassa eikä liikkeeseenlaskijan konkurssi- tai muussa maksukyvyttömyysmenettelyssä.

7.5 Yhtiökokoukset

Yksittäisen osakkaan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen ei yleensä ole mahdollista. Jos asiakas haluaa osallistua yhtiökokoukseen ja se voidaan järjestää, niin Pankilla on oikeus periä asiakkaalta osallistumisesta aiheutuvat kulut asiakkaan hoitotililtä.

7.6 Rahasuoritusten maksu

Pankki vaihtaa tarvittaessa ulkomaisten arvopapereiden valuuttamääräiset korot, osingot ja muut rahasuoritukset asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan. Maksu kirjataan asiakkaan pankissa olevalle hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjä on kirjannut maksun pankin tilille. Pankki maksaa osingot, korot ja muut rahasuoritukset mahdollisella lähdeverolla vähennettynä tai perii maksettavista korosta, osingoista ja muista rahasuorituksista veron, jos verosäännökset edellyttävät sitä. Asiakas vastaa tarvittavien verosäännöksiin liittyvien asiakirjojen toimittamisesta ja oikeellisuudesta.

7.7 Ulkomaiseen merkintätiedusteluun vastaaminen

Asiakkaan on vastattava määräpäivään mennessä pankin toimittamaan osakeomistukseen perustuvaan osakeantia, vaihtovelkakirja- tai optiolainaa koskevaan merkintätiedusteluun. Vastauksen puuttuessa pankki toimii, kuten se on toimeksiantolomakkeessa ilmoittanut toimivansa vastauksen puuttuessa. Jos toimeksiantolomakkeessa ei ole mainintaa toimenpiteistä vastauksen puuttuessa, ei pankki suorita toimenpiteitä asiakkaan puolesta, mikäli se ei ole saanut asiakkaalta vastausta.

7.8 Oikeudelliset virheet

Pankki ei vastaa ulkomaisten arvopapereiden oikeudellisesta virheettömyydestä.

7.9 Arvopapereiden luovutus

Asiakkaan on ilmoitettava pankille viivytyksettä kaikki omistusoikeuden muutokset sekä kaikki muu aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuvat muutokset. Pankki, liikkeeseenlaskija, ulkomainen arvopaperikeskus tai alisäilyttäjä eivät vastaa omistusoikeuden siirtymisilmoituksen tai muiden rekisteröidyissä tiedoissa olleiden muutosten ilmoituksen laiminlyönneistä aiheutuneista oikeudenmenetyksistä.

8 Osapuolten vastuut

8.1 Asiakkaan velvollisuudet ja vastuu

Asiakas antaa säilytyspalveluun liittyvien toimenpiteiden tekemiseksi tarvittavat tiedot ja vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta sekä korvaa virheellisten tietojen antamisesta pankille aiheutuneet vahingot.

Asiakas on velvollinen korvaamaan täysimääräisesti vahingon ja muut kustannukset, jotka aiheutuvat tilinomistajan tai tämän asiamiehen tuottamuksellisesti tekemästä kirjaukseen johtaneesta perusteettomasta

kirjauhakemuksesta tai tilinomistajan kieltäytymisestä antaa suostumustaan virheellisen kirjauksen korjaamiseen. Korvausvelvollisuuden välttämiseksi tilinomistajan on osoitettava, ettei hän tai hänen asiamiehensä ole menettelyt tuottamuksellisesti.

Jos asiakkaan arvopaperisäilytykseen on ilmeisen virheellisesti siirretty arvopapereita, joihin asiakkaalla ei selvästi ole oikeutta, pankilla on oikeus korjata virhe ja poistaa arvopaperit asiakkaan arvopaperisäilytyksestä. Jos asiakas on saanut ilmeisen virheellisesti arvopapereihin perustuvia oikeuksia tai rahasuorituksia, joihin tällä ei selvästi ole oikeutta, asiakas on velvollinen palauttamaan oikeudet tai varat viipymättä. Pankilla on viimeksi mainitussa tilanteessa myös oikeus poistaa asiakkaalta oikeudet tai palauttaa varat veloittamalla asiakkaan rahatiliiä.

8.2 Pankin vastuu

Pankki hoitaa sille arvopaperisäilytykseen jätettyä omaisuutta näiden ehtojen mukaisesti ammattitaitoisesti ja ilman aiheutonta viivytystä. Pankki ei säilyttäjänä tee sijoituspäätöksiä eikä vastaa toimenpiteiden taloudellisesta tuloksesta.

Pankki ei vastaa siitä vahingosta, joka aiheutuu asiakkaalle säilytystoimenpiteisiin liittyvistä asiakkaan antamista virheellisistä tiedoista. Mikäli arvopaperisäilytykseen jätetty arvopaperi katoaa tai tuhoutuu, pankki hankkii tilalle vastaavan arvopaperin. Jos arvopaperi ei ole kuolettavissa eikä pankki voi hankkia tilalle toista saman laatuista ja -määräistä arvopaperia, pankki korvaa sen markkina-arvoon.

Tämän sopimuksen perusteella maksettava vahingonkorvaus ei voi kuitenkaan koskaan olla suurempi kuin vahingoitetun omaisuuden markkina-arvo sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai olisi pitänyt havaita.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka asiakkaalle aiheutuu liikkeeseenlaskijan, alisäilyttäjän, keskusvastapuolen, arvopaperikeskuksen tai selvitysyhteisön virheestä taikka liikkeeseenlaskijalta, alisäilyttäjältä, keskusvastapuolelta, arvopaperikeskukselta, selvitysyhteisöltä tai alisäilyttäjältä saadusta virheellisestä tiedosta taikka saamatta jääneestä tiedosta. Pankki ei vastaa liikkeeseenlaskijalta tai sen asiamieheltä, keskusvastapuolelta, arvopaperikeskukselta, selvitysyhteisöltä tai alisäilyttäjältä saamiensa suoritusten oikeellisuudesta. Mikäli alisäilyttäjät peruuttaa suorittamansa maksun tai arvopapereiden siirron esimerkiksi virheellisen veron tai alisäilyttäjän virheen vuoksi, peruuttaa pankki maksun asiakkaalta veloittamalla asiakkaan rahatiliiä tai poistamalla arvopaperit asiakkaan arvopaperisäilytyksestä.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille henkilö- tai osoitetietojensa taikka verotuksellisen asemansa muutoksista.

Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti syntyvästä vahingosta miltään osin, jos verotuksen suunnitteluun tai kirjanpidon perusteena on käytetty sijoitustoiminnan seuraamista varten laadittuja raportteja.

8.3 Merkintätiedusteluun vastaaminen

Asiakkaan on vastattava määräpäivään mennessä pankin toimittamaan osakeomistukseen perustuvaan osakeantia, vaihtovelkakirja- tai optiolainaa koskevaan merkintätiedusteluun.

Vastauksen puuttuessa pankki merkitsee rahastoannissa merkittäväksi tarjottavat maksuttomat osakkeet tasajaollisuuden mukaisesti ja pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta myydä uusmerkinnässä osakkeiden ja vaihtovelkakirja- tai optiolainan merkintään käytettävät merkintäoikeudet.

Pankki ei myy merkintäoikeuksia, jos niistä saatava hinta jää myyntikustannuksia pienemmäksi.

8.4 Tehtävien hoitoon tarvittavat varat

Asiakas vastaa siitä, että pankilla on toimeksiannon mukaisten tehtävien hoitamiseen, kuten merkintöjen suorittamiseen, tarvittavat varat käytettävissä.

Varat määräpäivänä maksettavia maksuja varten on oltava asiakkaan hoitolitillä viimeistään maksun määräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Muussa tapauksessa pankilla ei ole velvollisuutta toimia asiakkaan

antamien toimeksiantojen mukaan eikä se vastaa maksun viivästymisestä aiheutuvista seuraamuksista, kuten merkintäoikeuden menettämisestä.

9 Muut ehdot

9.1 Omaisuusluettelo ja muu raportointi

Pankki toimittaa asiakkaalle arvopaperisäilytyksestä omaisuusluettelon.

Pankki ilmoittaa arvopaperisäilytyksessä olevan omaisuuden muutoksista ja tehdyistä toimenpiteistä vähintään neljä kertaa vuodessa. Kirjallisesti voidaan sopia, että ilmoitukset jokaisesta toimenpiteestä annetaan erikseen.

Asiakkaalle toimitetaan vuosittain viimeistään lainsäädännössä säädettyyn ajankohtaan mennessä vuotuinen omaisuusluettelo.

Pankki voi toimittaa asiakkaalle raportteja sijoitustoiminnan seuraamista varten. Asiakkaalle toimitettavat raportit riippuvat asiakkaan kanssa sovitusta säilytyspalvelutasosta. Raportteja ei tule käyttää verotuksen suunnitteluun tai kirjanpidon perusteena. Verotuksen suunnitteluun tai kirjanpidon perusteena tulee käyttää toimeksiantotositteita ja laskelmia.

9.2 Pankin panttioikeus säilytettävänä olevaan omaisuuteen

Säilytettävänä oleva omaisuus, mukaan lukien rahavarat, on pankille vakuutena sopimuksesta johtuvista pankin palkkio- ja kulusaatavista sekä asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvista saatavista ja niiden viivästyskoroista. Panttioikeus koskee myös arvopaperisäilytyksessä olevan omaisuuden tuottoa ja sen sijaan tullutta omaisuutta. Mikäli asiakas jättää eräänä velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, on pankilla oikeus myydä markkinapaikan välityksellä tai muulla tarkoituksenmukaisella tavalla tarpeellinen määrä arvopapereita tai muuta arvopaperisäilytyksessä olevaa omaisuutta saatavansa suorituksiksi. Mikäli asiakas ei ole maksanut pankin tähän sopimukseen liittyviä palkkioita ja kuluja eräpäivään mennessä, pankilla on oikeus kirjata panttaus asiakkaan arvopaperisäilytykseen näiden saatavien vakuudeksi.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään pankin asiakkaalta olevien saatavien maksuun eräänä järjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään asiakkaalle.

Pankilla on selvitettäväksi annettuun arvopaperikauppaan liittyvien veloitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvo-osuuteen, joka on kaupan johdosta kirjattu laissa tarkoitettulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu arvo-osuudesta, on vastaavasti sovellettava myytyyn ja ostettuun arvopaperiin, joka on luovutettu selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten.

Toimeksiannot ilman sijoitusneuvontaa

Käytössä 1.6.2022 alkaen

Asiakas ja pankki sopivat tällä liitteellä toimintatavasta, jossa asiakas voi sijoitusneuvonnan kautta tehtävien toimeksiantojen lisäksi tehdä toimeksi-antoja myös ilman sijoitusneuvontaa. Tällöin kyseiset toimeksiannot vastaanotetaan ja välitetään edelleen toteutettavaksi ilman, että pankki antaa niiden osalta sijoitusneuvontaa.

Toimeksiannot yksinkertaisiin rahoitusvälineisiin tai sijoituspalveluihin

Kun asiakas antaa yksilöidyn toimeksiannon pankille yksinkertaista rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskien, pankki ei arvioi rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun asianmukaisuutta eikä soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki välittää toimeksiannon sellaisenaan edelleen toteutettavaksi.

Toimeksiannot monimutkaisiin rahoitusvälineisiin tai sijoituspalveluihin

Kun ei-ammattimainen asiakas antaa toimeksiannon pankille koskien monimutkaista rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua, pankin on ennen toimeksiannon toteuttamista pyydettävä asiakkaalta tiedot tämän kyseistä rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä. Tietojen pohjalta pankki arvioi, onko suunniteltu rahoitusväline tai sijoituspalvelu asiakkaan kannalta asianmukainen.

Mikäli asiakkaalla ei ole sijoituskokemusta ja -tietämystä toimeksiannon kohteena olevaan rahoitusvälineeseen tai sijoituspalveluun, pankki käy asiakkaan kanssa läpi rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun olennaiset ominaisuudet ja riskit, jonka jälkeen asiakkaan sijoitustietämys arvioidaan uudelleen. Mikäli asiakas ei tämän jälkeen koe ymmärtävänsä kyseistä rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua, ei pankki voi toteuttaa asiakkaan toimeksi-antoa. Pankki ilmoittaa asiakkaalle tämän liitteen mukaisten toimeksiantojen kohdalla, että kyseessä on toimeksianto ilman sijoitusneuvontaa.

Jos tämä liite on ristiriidassa muiden tämän sopimuksen liitteiden tai itse sopimuksen kanssa, sovelletaan tätä liitettä. Tämä liite korvaa kaikki aikaisemmat sopijapuolten allekirjoittamat vastaavat liitteet.