

ASIAKASSOPIMUKSEN YLEISET SOPIMUSEHDOT

1. Asiakassopimuksen yleisten sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä asiakassopimuksen yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vähimmäisehtoina Asiakkaan ja SEB:n väliseen sopimussuhteeseen sekä Sopijapuolten välillä kulloinkin voimassa oleviin Sopimuksiin. Jos SEB tarjoaa Asiakkaalle erillispalveluja, tehdään niistä tarvittaessa lisäksi erillinen sopimus.

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

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

Varainhoitaja on oikeutettu edustamaan Asiakasta suhteessa Pankkiin (mukaan lukien antamaan toimeksiantoja Pankille ja toimimaan muutoin Asiakkaan puolesta ja lukuun sekä saamaan Asiakasta koskevia tietoja Pankilta) siltä osin kuin on tarpeen Sopimukseen perustuvien Pankin palveluiden tarjoamiseksi Asiakkaalle.

2. Määritelmät

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

Arvopaperi/Sijoituskohde Sijoituspalvelun kohteena oleva sijoituspalvelulain mukainen rahoitusväline.

Sijoituskohteella tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Asiakas Sopijapuoli, jonka SEB on hyväksynyt Asiakkaakseen ja joka on hyväksynyt nämä asiakassopimuksen yleiset sopimusehdot ja toimii omista nimissään omaan lukuunsa suhteessa SEB:hen.

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

Markkinapaikka Kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä, organisoitu kaupankäyntijärjestelmä tai kauppojen sisäisen toteuttajan toteuttama kaupankäynti.

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

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

SEB Pankki ja/tai Varainhoitaja asiayhteydestä riippuen yhdessä tai erikseen.

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

Sopijapuoli Pankki, Varainhoitaja ja/tai Asiakas asiayhteydestä riippuen.

Sopimus SEB:n ja Asiakkaan välinen sopimus tai sitoumus. (Näissä asiakassopimuksen yleisissä sopimusehdoissa viittaus "Sopimukseen" tai "tähän Sopimukseen" tulkitaan viittaukseksi asiayhteyden mukaiseen Asiakkaan ja SEB:n väliseen sopimukseen.)

Varainhoitaja SEB Asset Management AB, Helsingin sivuliike (y-tunnus 3394118-1).

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

3. Säilytyspalvelut

Pankki ottaa säilytettäväksi Asiakkaan säilytettäväksi antamat Arvopaperit ja tallettamit rahavarat alla olevin ehdoin.

3.1 Tehtävät

Pankki hoitaa säilytykseen kuuluvien Arvopapereiden säilyttämisen lisäksi seuraavat arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa (348/2017) tarkoitettuun arvo-osuusjärjestelmään liitettyihin Arvopapereihin liittyvät tehtävät:

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

obligaatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen erääntyneiden korko- ja lyhennyskuponkien lunastuksen sekä irtisanottujen obligaatioiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen perimisen ja tilittämisen, väliaikaistodistusten vaihdon,

vaihtovelkakirjojen ja optiotodistusten vaihdon tai merkinnän Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti,

sijoitusrahasto-osuuksien kuponkipohjaisten voitto-osuuksien lunastamisen ja tilittämisen,

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

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

Pankilla ei ole Arvopaperien säilyttäjänä muita kuin yllä mainittuja tiedonanto- ja muita hoitovelvoitteita

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

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

3.1.1 Arvo-osuudet

3.1.1.1 Osakkeet

Asiakkaan arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuun arvo-osuusjärjestelmään liitetyt osakkeet säilytetään Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Pankin toimiessa tilinhoitajana.

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

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

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat lain ja muiden soveltuvien vaatimusten mukaisesti.

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

3.1.1.2

(rahamarkkinainstrumentit)

Joukkolainaosuudet

Rahamarkkinainstrumenteilla tarkoitetaan arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain mukaisessa arvo-osuusjärjestelmässä liikkeeseen laskettuja vieraan pääoman ehtoisia arvo-osuuksia. Asiakkaan arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään Asiakkaan nimellä olevalla arvo-osuustilillä Pankin toimiessa tilinhoitajana.

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

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

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

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

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

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat lain ja muiden soveltuvien vaatimusten mukaisesti.

3.1.1.3 Ulkomaisten Arvopapereiden säilytys

Asiakkaan arvo-osuudet rekisteröidään pääsääntöisesti Asiakkaan nimiin. Ulkomaiset Arvopaperit, joita ei ole liitetty arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain mukaiseen arvo-osuusjärjestelmään, rekisteröidään pääsääntöisesti siten, että Pankki säilyttää kyseisiä Arvopapereita omissa nimissään Asiakkaan lukuun.

3.1.2 Muut Arvopaperit

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

Asiakkaan Arvopapereita voidaan säilyttää Pankin valitseman kotimaisen tai ulkomaisen luottolaitoksen tai muun yhteistyökumppanin hallussa tai jollain muulla luotettavalla tavalla. Pankki säilyttää Asiakkaan ulkomaiset Sijoituskohteet pääsääntöisesti omissa nimissään Asiakkaan lukuun.

3.2 Muut toimenpiteet

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

3.3 Alisäilytys

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

3.4 Tarkastus

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

3.5 Valtuutus

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

3.6 Raportointi

Jollei toisin sovita, Pankki toimittaa Asiakkaalle neljännesvuosittain ja joulukuun viimeisen päivän tilanteen mukaan selvityksen Asiakkaan säilytyksessä olevista Arvopapereista, arvo-osuuksista ja rahavaroista. Tämän lisäksi Pankki ei ole velvollinen

antamaan Asiakkaalle Arvopapereiden arvoon vaikuttavia markkinatietoja tai muutakaan informaatiota kuten vuosikertomuksia, osavuositarkastuksia jne. eikä säilytyksessä olevien sijoitusrahastojen hallintoa tai sääntöjä koskevia tietoja, rahastoesitteitä tai avaintietoesitteitä.

3.7 Vakuus

Pankin säilytyksessä olevat Asiakkaan Arvopaperit, arvo-osuudet ja rahavarat ovat tämän Sopimuksen nojalla panttina SEB:n palkkio- ja kulusaatavista sekä Asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvista saatavista. Vastaava oikeus koskee myös Asiakkaan arvo-osuustilille rekisteröitäviä osakkeita ja muita Arvopapereita, joiden osalta SEB on oikeutettu tekemään ja kirjaamaan panttauksen arvo-osuustileistä annetun lain (827/1991) mukaisesti. Vakuutta realisoitaessa SEB noudattaa kauppakaaren (3/1734) 10 luvun 2 §:n mukaista menettelyä. SEB on näin ollen oikeutettu realisoimaan vakuuden, ellei saatavaa makseta yhden (1) kuukauden kuluessa siitä, kun Asiakkaalle on ilmoitettu saatavan erääntymisestä. Realisointi tapahtuu ensisijaisesti SEB:n saatavaa vaarantamatta Markkinapaikan välityksellä, jos kyseinen menettely on Asiakkaan edun mukainen. SEB:n on myymisessä noudatettava Asiakkaan mahdollisia realisointimääräyksiä koskevia ohjeita, jos tämä on mahdollista SEB:n saatavaa vaarantamatta.

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

3.8 Myötävaikuttaminen osakkeenomistajan oikeuksien käyttöön

Sijoituspalvelun 9 a luvun vaatimusten mukaisesti Pankki huolehtii tarvittavista järjestelyistä mahdollistaakseen Asiakkaalle osakkeenomistajan ominaisuudessa kuuluvien oikeuksien käyttämisen ja mm. toimittaa Asiakkaalle sekä Asiakkaan ohjeiden mukaisesti liikkeeseenlaskijalle tiedot, jotka ovat tarpeen osakkeenomistajan oikeuksien käyttämiseksi.

4. Välitystoiminta

4.1 Välitystoimintaan liittyvät sopimukset

SEB ja Asiakas allekirjoittavat mahdolliset välitystoiminnassa edellytetyt erilliset sopimukset.

4.2 Toimeksiannon muoto ja voimassaolo

Asiakas voi antaa Sijoituskohdetta koskevan osto- tai myyntitoimeksiannon puhelimitse, kirjallisesti, sähköisesti (telefaksilla, Bloomberg-palvelulla tai muulla vastaavalla Varainhoitajan hyväksymällä ohjelmistolla) tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Asiakas voi antaa toimeksiannon sähköpostitse pätevästi ainoastaan siinä tapauksessa, että

Varainhoitaja onnistuu vahvistamaan toimeksiannon Asiakkaan kanssa esimerkiksi erillisellä puhelinsoitolla sähköpostin saapumisen jälkeen.

Varainhoitajalla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle kirjeitse, telefaksilla ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Asiakas hyväksyy, että telefaksin ja sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Varainhoitajalla on oikeus luottaa telefaksin tai sähköpostin välityksin saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen huomioiden kuitenkin edellä sähköpostitse saadun toimeksiannon vahvistamiseen liittyvä menettely.

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

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

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

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

Varainhoitajalla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Toimeksianto on voimassa määräajan. Jos toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, se on voimassa toimeksiannon antamispäivän.

Jos kaupankäynti on toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt ja toimeksiannossa ei ole yksilöity

voimassaoloaikaa, toimeksianto on voimassa seuraavan pankkipäivän.

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

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Varainhoitaja on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut Markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Jos Varainhoitaja on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, jos Asiakas korvaa Varainhoitajalle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Rahastojen ja Markkinapaikkojen säännöt saattavat vaikuttaa toimeksiannon voimassaoloon ja toteutustapaan.

4.3 Toimeksiannon hoitaminen

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

Toimeksianto toteutetaan ilman aiheetonta viivästystä, ellei Asiakkaan kanssa nimenomaisesti ole sovittu toimeksiannon toteuttamisesta Varainhoitajan parhaaksi katsomana aikana.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon toteuttamiseen.

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

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

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

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

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

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

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat Sijoituskohteet on toimitettava Varainhoitajalle tai sen saataville toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai Varainhoitajan vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava Varainhoitajalle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Sijoituskohteiden toimittamisen viivästymisestä Varainhoitajalle aiheutuneet vahingot.

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

Varainhoitajalla on niin ikään oikeus varmistua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan kauppahinnan. Varainhoitajalla on tarvittaessa ostotoimeksiannossa

oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Varainhoitajalla on oikeus toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi ja Varainhoitajan pidätysoikeuden ja Markkinapaikan mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi ottaen huomioon toimeksiantosopimuksen tarkemmat määräykset.

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

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

4.4 Oikeus käyttää arvopaperinvälittäjää

Varainhoitajalla on oikeus käyttää Sijoituskohteita koskevien toimeksiantojen toteuttamiseen valitsemaansa arvopaperinvälittäjää kuten Pankkia, muuta pörssi- tai arvopaperinvälittäjää tai koti- tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta sivuliikkeineen. Asiakas on tietoinen siitä, että Varainhoitaja siinä tapauksessa saattaa markkinoilla yleisesti vallitsevan käytännön mukaan soveltuvan lainsäädännön mukaisin edellytyksin olla oikeutettu osaan Asiakkaan arvopaperinvälittäjälle maksamasta palkkiosta.

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

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

Varainhoitaja antaa SEB-konsernin omiin tuotteisiin liittyvää sijoitusneuvontaa, eli Varainhoitajan antama sijoitusneuvonta on ei-riippumatonta. Myös antaessaan SEB-konsernin ulkopuolisiin tuotteisiin liittyvää sijoitusneuvontaa Varainhoitajalla on tavanomaisesti

kyseisten tuotteiden jakelua koskeva tai muu sopimus kyseisiä tuotteita hallinnoivan ulkopuolisen tahon kanssa.

4.5 Sijoituskohteiden omistusoikeus sekä niiden pidätysoikeus, johdannaissopimukset

Omistusoikeus toimeksiannon kohteena oleviin Sijoituskohteisiin ja kauppahinta eivät kuulu Pankille, ellei Pankki ole toimeksiannon vastapuolena tai ellei SEB ole maksanut kauppahintaa Asiakkaan puolesta.

Pankilla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Sijoituskohteisiin maksamattoman kauppahinnan, Suomen tai muun valtion lainsäädännön mukaisesti mahdollisesti perittävän veron tai hallinnollisen maksun, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Pankille toimeksiannosta aiheutuvien maksujen tai kulujen sekä korkolain (633/1982) mukaisen viivästyskoron tai muun Pankille aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Jos Asiakas ei suorita Pankin erääntyneitä saatavia, Pankilla on oikeus myydä Sijoituskohteet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mahdollisuuksien mukaan Markkinapaikalla. Näin saatu kauppahinta ja mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen Pankille aiheutuneen vahingon suorittamiseksi. Jos varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne palautetaan Asiakkaalle.

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

4.6 Netotus ja nettoutus

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

Pankilla on oikeus Asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain (1084/1999) mukaisesti eräännyttää ja nettouttaa Asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet. Jos Asiakas on oikeushenkilö, Pankilla on lisäksi rahoitusvakuuslain (11/2004) mukaisesti oikeus nettouttaa sellainen

Asiakkaalta oleva saatava, jota Asiakkaan antama vakuus koskee.

4.8 Sijoituskohteiden toimittaminen

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

4.9 Asiakasvarojen säilyttäminen ja maksuliikenne

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

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

4.10 Ulkomaiset toimeksiannot

Jos Asiakas antaa muualla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Sijoituskohdetta koskevan toimeksiannon, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvin osin. Varainhoitaja toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan Markkinasääntöjä, jotka sitovat myös Asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

4.11 Toimeksiantojen edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski

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

4.12 Toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antaminen

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

Varainhoitaja 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 Varainhoitajalla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

Asiakkaan on viipymättä ilmoitettava Yhteyshenkilöihin tai valtuutuksiin liittyvistä muutoksista.

4.13 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Varainhoitaja raportoi Asiakkaalle toteutuneista toimeksiannoista viipymättä sovitulla tavalla ja sovituihin väliajoin. Vahvistus toteutuneesta toimeksiannosta lähetetään Asiakkaalle sovitulla tavalla kauppa seuraavana pankkipäivänä. Asiakkaan tulee huolellisesti tarkastaa vastaanottamansa raportit.

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

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

Muun Asiakkaan kuin Ammattimaisen sijoittajan ja SEB:n on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen Sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle Sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Ammattimaisen sijoittajan on kuitenkin reklamoitava SEB:n toiminnasta heti siitä tiedon saatuaan.

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

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja SEB:n tai Asiakkaan ja SEB:n toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen eturistiriidat, jollei Asiakas viipymättä reklamoi SEB:lle.

Asiakkaan ja SEB:n on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava toiselle Sopijapuolelle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös seikkoja, jotka voivat vaikuttaa Asiakkaan luokitteluun ja kohteluun ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. SEB ei vastaa siitä johtuvasta vahingosta, että Asiakas ei ole ilmoittanut SEB:lle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

4.14 Asiakkaan vakuutus

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

5. Muut ehdot

5.1 Palkkiot ja maksut

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

Palkkio ja mahdolliset erilliset toimenpidepalkkiot määritellään tarkemmin kulloinkin voimassa olevassa hinnastossa. Asiakas on tutustunut hinnastoon, joka on saatavilla Varainhoitajan verkkosivuilla ja toimitiloissa. Hinnasto on osa tätä sopimusta.

Pankin näiden asiakassopimuksen yleisten sopimusehtojen mukaisesti tarjoamien palveluiden hinnoittelusta sovitaan erikseen.

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

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

5.2 SEB:lle annettavat tiedot

Asiakas on velvollinen antamaan SEB:lle kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka ovat tarpeen Asiakkaan tuntemista ja tunnistamista sekä verotuksellista asemaa koskevien ja muiden SEB:tä sitovien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi. Asiakas on myös velvollinen ilmoittamaan toimitettujen tietojen ja asiakirjojen muutoksista SEB:lle.

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

Yhteisöasiakkaan on lisäksi toimitettava SEB:lle ajantasainen kaupparekisteri-, säätiö- tai yhdistysrekisteriote tai vastaava ja yhtiöjärjestys tai

säännöt sekä yhteisön päättävän toimielimen kokouksen pöytäkirja, josta ilmenee päätös asiakkuuden avaamisesta SEB:ssä, solmia sopimus yhteisön lukuun ja yhteisön edustajille erikseen annetuista valtuuksista toimia valtuuttajan nimissä.

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

SEB ei vastaa siitä johtuvasta vahingosta, että Asiakas jättää edellä mainitut tietojen tai asiakirjojen muutokset ilmoittamatta.

5.3 Käteisvarat sekä Arvopaperien säilytys

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

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

5.4 SEB:n huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

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

Jos SEB havaitsee, että Asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, SEB:n on soveltuvan lainsäädännön mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle.

Jos SEB:llä on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, varojen käyttöä rikoslaissa (39/1889) tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiirintiedon väärinkäyttöä,

SEB:llä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä ja viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle, rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle sekä annettava kyseiselle viranomaiselle sen pyynnöstä kaikki ne tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos SEB:llä on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain (746/2012) tai markkinoiden väärinkäyttöasetuksen ((EU) N:o 596/2014) vastaisesti, SEB:n on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle.

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

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

5.5 Salassapito ja tietosuojat

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

SEB:llä on oikeus antaa asiakastietoja SEB-konserniin kuuluvien yhtiöiden lisäksi SEB-konserniin kuulumattomalle koti- tai ulkomaiselle pankille, sijoituspalveluyritykselle, rahastoyhtiölle tai muulle vastaavalle toimivaltaisen viranomaisen valvomalle palveluntarjoajalle, jonka säilytyspalveluja Pankki käyttää, jonka sijoitustuotteisiin Asiakkaan varoja on sijoitettu tai joka vastaa kyseisiin sijoitustuotteisiin liittyvästä asiakkaan tuntemisesta, asiakkaan verotuksellisen aseman selvittämisestä ja/tai muista vastaavista lakisääteisistä velvoitteista, jos tietojen luovutus on välttämätöntä koti- tai ulkomaisen lainsäädännön taikka viranomaismääräysten takia. SEB:llä on oikeus luottaa tietoja pyytävän pankin, sijoituspalveluyrityksen, rahastoyhtiön tai muun vastaavan palveluntarjoajan ilmoitukseen lainsäädännön tai viranomaismääräysten sisällöstä.

Pankilla on oikeus antaa liikkeeseenlaskijalle tai sen nimeämälle kolmannelle osapuolelle Asiakasta koskevia

tietoja (ns. osakkeenomistajan tunnistetiedot) sijoituspalvelulain 9 a luvun vaatimusten mukaisesti.

SEB:llä on oikeus nauhoittaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja tallentaa muu Asiakkaan kanssa käyty elektroninen ja kirjallinen dokumentaatio sekä muut Asiakasta koskevat tiedot soveltuvan sääntelyn ja toimivaltaisten viranomaisten sallimaksi ajaksi. Asiakkaalla on oikeus saada soveltuvan sääntelyn niin sallissa itseään koskevat tiedot. Puhelutallenteita ja muita Asiakasta koskevia tietoja voidaan käyttää SEB:n riskienhallinnan edellyttämällä tavalla esimerkiksi mahdollisia riitaisuuksia ratkaistaessa.

SEB:n tietosuojakäytäntö on nähtävillä internet-sivuilla osoitteessa www.seb.fi/tietoa-sebsta/henkilotietojen-kasittely.

5.6 Pankin vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

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

5.7 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

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

5.8 Väällinen vahinko

Sopijapuoli ei vastaa toiselle Sopijapuolelle aiheutuneesta väällisestä vahingosta.

5.9 Asiakkaan taloudellinen vastuu

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

5.10 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta Sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta

vaikutumisesta, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei huolellisesti toimimalla olisi voinut välttää.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle Sopijapuolelle niin pian kuin mahdollista Sopijapuolta kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. SEB voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

5.11 Vastuunrajoitus

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

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

SEB ei vastaa alisäilyttäjiä, arvopaperikeskusten, rahastoyhtiöiden tai vastaavien palveluntarjoajien maksukyvyttömyydestä, konkurssista, laiminlyönnistä tai näiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista.

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

5.12 Sopimuksen muuttaminen

SEB:llä on oikeus muuttaa yksipuolisesti Sopimuksen ehtoja ja Sopimukseen liittyviä hinnastoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden ensimmäisenä päivänä, jona on kulunut vähintään 30 kalenteripäivää siitä, kun Asiakas on näiden asiakassopimuksen yleisten sopimusehtojen mukaisella tavalla saanut kirjallisesti, telekopion välityksellä tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti tiedon muutoksesta. Jos Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Sopimus päättymään sen ehtojen mukaisesti ilmoittamalla SEB:lle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

5.13 Sopijapuolelle lähetettävät ilmoitukset

5.13.1 Toiselle Sopijapuolelle lähetetyt ilmoitukset

Sopijapuolen toiselle Sopijapuolelle lähettämän kirjallisen ilmoituksen katsotaan saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä (7) kalenteripäivänä lähettämisen jälkeen, jos vastaanottajan viimeisimmäksi ilmoittama osoite on

Suomessa, ja viimeistään neljäntenätoista (14) kalenteripäivänä lähettämisen jälkeen, jos vastaanottajan ilmoittama osoite on ulkomailla.

5.13.2 SEB:n Asiakkaalle lähettämät ilmoitukset

SEB:llä on oikeus lähettää ilmoitus telekopion tai sähköpostin välityksellä SEB:lle viimeksi ilmoitettuun numeroon tai sähköpostiosoitteeseen, jolloin Asiakkaan katsotaan saaneen SEB:n ilmoituksen lähettämispäivänä.

5.14 Sopimuksen siirtäminen

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

5.15 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

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

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

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

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

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen tai purkamisen seurauksena avoinna olevat toimeksiannot päättyvät, ellei Sopijapuolten kesken toisin sovita. Aloitetut kesken olevat toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Pankin on luovutettava sen hallussa oleva Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin

suorittanut Pankille kaikki Asiakkaalta olevat Sopimuksen ehtojen mukaiset saatavat.

Asiakkaan on ilmoitettava Pankille tilinhoitaja, pankki tai sijoituspalveluyritys, johon Arvopaperit Sopimuksen päättyessä siirretään. Jos Asiakas ei ilmoita tällaisen uuden palveluntarjoajan tietoja eikä vastaa asiaa koskevaan tiedusteluun, Pankilla on irtisanomisajan kuluttua tai Sopimuksen purkauduttua oikeus realisoida Asiakkaan Arvopaperit ja tallettaa realisoinnista saadut rahavarat Asiakkaan lukuun tai siirtää Asiakkaan arvosuudet mahdollisuuksien mukaan. Pankki saa pidättää itsellään Asiakkaan Arvopapereita sellaisen määrän, joka kattaa SEB:n saatavat Asiakkaalta.

Varainhoitajalla on johdannaiskaupan tai muun Varainhoitajaa kolmatta tahoja kohtaan sitovan toimeksiannon ollessa kysymyksessä oikeus ryhtyä harkintansa mukaan välttämättömiin toimiin mahdollisten tappioiden vähentämiseksi esimerkiksi sulkemalla Asiakkaan johdannaistiliasema.

5.16 Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Sopimuksen ehtoista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmentuhatta (10.000) euroa. Elleivät Sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, Keskuskauppakamari nimeää välimiehen.

Muut Sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa.

Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

5.17 Asiakkaan suoja korvausrahastossa

SEB kuuluu Ruotsin lain mukaiseen sijoittajien korvausrahastoon, joka kattaa kaikki yksityishenkilöt ja yhteisöt lukuun ottamatta esimerkiksi erikseen määritellyjä finanssi-instituutioita. Asiakkaalla on oikeus korvaukseen siinä tapauksessa, että Pankki asetetaan konkurssiin ja asiakas ei saa Pankilta arvopapereitaan tai varoja, jotka Pankin on säilytettävä erillään sen omista varoista. Korvauksen enimmäismäärä on 250.000 Ruotsin kruunua asiakasta kohden.