

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR FÖR KUNDAVTAL

1. Syfte och tillämpningsområde av de allmänna avtalsvillkoren för kundavtal

Dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal tillämpas som minimivillkor på avtalsförhållandet mellan Kunden och Banken samt på samtidigt gällande Avtal mellan Avtalsparterna. Ifall Banken erbjuder Kunden övriga enstaka tjänster, ingår Avtalsparterna vid behov separata avtal gällande dem.

Ifall villkor som avviker från dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal förekommer i övriga avtal kopplade till dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal mellan Kunden och Banken, efterföljs i första hand villkoren i de övriga avtalen.

På erbjudande av investeringstjänster tillämpas dessutom gällande Marknadsregler. Om villkoren i detta Avtal avviker från Marknadsreglerna, tillämpas i första hand Marknadsreglerna, förutom handelssed. I det fall att den i detta Avtal avsedda verksamheten äger rum utomlands, tillämpas på motsvarande sätt Marknadsreglerna för ifrågakvarande land.

Förmögenhetsförvaltaren har rätt att företräda Kunden i förhållande till Banken (inklusive att ge order till Banken och annars agera för Kundens räkning och få information angående Kunden av Banken) till den del det är nödvändigt för att tillhandahålla Bankens tjänster till Kunden.

2. Definitioner

Avtal Avtal eller förbindelse mellan Banken och Kunden, på vilka dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal tillämpas primärt eller sekundärt. (Då i dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal refereras till "Avtalet" eller "detta Avtal" avses det relevanta avtalet mellan Kunden och Banken beroende av sammanhanget.)

Avtalspart Banken och/eller Kund beroende av sammanhanget.

Bank Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4) eller annat till SEB-koncernen hörande företag som i enlighet med sitt tillstånd har rätt att utöva de uppgifter som enligt Avtalet tillhör banken.

Förmögenhetsförvaltare SEB Asset Management AB, Helsingforsfilialen (FO-nummer 3394118-1).

Kontaktperson En person som Kunden angett för Banken eller en annan person som på grund av fullmakt eller sin ställning har rätt att på Kundens vägnar ge Banken uppdrag och övriga viljeförklaringar som förbinder Kunden.

Kund Avtalspart, som Banken har godkänt som sin kund och som har godkänt dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal och handlar i eget namn och för egen räkning i förhållande till Banken.

Marknadsplats I lagen om handel med finansiella instrument (1070/2017) avsedd reglerad marknad, multilateral handelsplattform eller handel verkställd av systematisk internhandlare.

Marknadsregler Gällande lagstiftning, på basen av lagstiftning givna beslut och myndighetsföreskrifter och anvisningar samt Marknadsplatsernas regler, anvisningar och föreskrifter jämte på respektive marknadsplats gällande handelsbruk.

Professionell investerare Kund som enligt lagen om investeringstjänster (747/2012) definieras som en professionell kund. Som professionell investerare definieras i dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal även de som enligt lagen om investeringstjänster definieras som godtagbar motpart. En privatperson ska oftast definieras som en icke-professionell kund (icke-professionell investerare) enligt lagen om investeringstjänster. Om inte annat påvisas definierar Banken Kunden som icke-professionell investerare. Kunden har rätt att be om ändring av kundklassificeringen enligt tillämplig lagstiftning.

SEB Bank och/eller Förmögenhetsförvaltare beroende av sammanhanget tillsammans eller separat.

SEB-koncernen Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) och dess filialer och dotterbolag. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ):s i Finland registrerade dotterbolag. De bolag som hör till SEB-koncernen är berättigade att för varandras räkning ta emot Kundens meddelanden, instruktioner och uppdrag samt åt varandra ge kundinformation som berör Kunden och dennas ekonomiska situation.

Systematisk internhandlare En i lagen om handel med finansiella instrument avsedd systematisk internhandlare

Värdepapper/Placeringsobjekt Ett finansiellt instrument som enligt lagen om placeringstjänster är föremål för investeringstjänsten. Som placeringsobjekt avses även andra rörliga rättigheter eller överenskommelser.

3. Förvaringstjänster

Banken åtar sig att på nedanstående villkor förvara de Värdepapper som Kunden lämnat till förvaring hos Banken och de penningmedel som Kunden deponerat hos Banken.

3.1 Uppdrag

Utöver förvaringen av de Värdepapper som hör till förvaret, sköter Banken även följande uppgifter förknippade med Värdepapper anslutna till värdeandelssystemet avsett i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (348/2017):

Aktier; inkassering och redovisning av dividender, meddelande om emissioner, teckning i enlighet med direktiv som Kunden särskilt gett i respektive fall; utbyte av talonger, aktiebrev, interimsbevis och dylikt; meddelande om emission av masskuldebrevs- och optionslån riktade till aktieägare; meddelande om fusion och utbyte av aktier, samt övriga åtgärder i enlighet med direktiv som Kunden särskilt gett i respektive fall.

Obligationer, debenturer och övriga masskuldebrevslån; inlösen av förfallna ränte- och amorteringskuponger samt inkassering och redovisning av uppsagda obligationer, debenturer och övriga masskuldebrevslån; utbyte av interimsbevis,

Konvertibla skuldebrev och optionsbevis; utbyte eller teckning i enlighet med Kundens direktiv,

Placeringsfondandelar; kupongbaserade vinstandelars inlösen och redovisning,

Depositioner samt placerings- och företagscertifikat; inkassering och redovisning av ränta och kapital.

Vad gäller värdeandelar handhar Banken ovannämnda eller motsvarande uppgifter beträffande aktier och övriga Värdepapper som överförs till värdeandelssystemet enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet och registrerats på värdeandelskonto.

Banken har inte som förvarare av Värdepapper andra än ovan nämnda informations- och andra omsorgsansvar gentemot Kunden. Banken är därför inte skyldig att på förhand meddela om till exempel dividender, aktiefördelning, masskuldebrevsförfall eller optionsförfall för de aktier som finns i förvar eller om stadgeändringar i de fonder vars fondandelar finns i förvar. Banken är inte heller förpliktigt att meddela Kunden om eventuell grupptalan som berör ett Placeringsobjekt som finns i förvar eller är varit målet för ett uppdrag trots att Banken skulle få information om grupptalan.

För den händelse nödvändigheten att vidta någon förenämnd åtgärd icke kungjorts genom Marknadsplatsens förmedling eller i övrigt bör anses vara i Bankens kännedom, bör Banken av Kunden underrättas därom minst fem (5) bankdagar innan åtgärden senast bör vidtas. Om Banken inte av Kunden underrättas därom minst fem (5) bankdagar innan åtgärden senast bör vidtas är Banken inte skyldig att vidta åtgärden i fråga.

3.1.1 Värdeandelar

3.1.1.1 Aktier

De av Kundens aktier som överförs till värdeandelssystemet avsett i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet förvaras på ett värdeandelskonto i Kundens namn med Banken som kontoförvaltare.

Banken är berättigad att överflytta rättigheterna att verka som kontoförvaltare utan att Avtalet ändras.

Banken är berättigad att öppna värdeandelskonto för Kundens räkning och på kontoförvaltares ansvar göra noteringar på kundens värdeandelskonto samt att utföra övriga på kontoförvaltaren ankommande uppgifter. Banken representerar Kunden och fungerar som befullmäktigt ombud för Kunden vid clearing av affärer gällande värdeandelar. Vid clearing kan värdeandelarna utgöra säkerhet hos Euroclear Finland Oy i enlighet med lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.

Banken förvarar noteringsansökningarna och de dokument som ligger till grund för noteringarna på värdeandelskontot på det sätt som fastställs i lag och andra tillämpliga krav.

Banken har i egenskap av kontoförvaltare rätt att erhålla uppgifter gällande värdeandelskontot och korrigera noteringar i värdeandelsregistret. Euroclear Finland Oy och Banken har även rätt att göra noteringar i värdeandelsregistret då noteringarna baserar sig på lag, förordning, myndighetsföreskrift eller Euroclear Finland Oy:s stadgar liksom vid tekniska fel, störningar eller funktionsavbrott.

3.1.1.2 Andelar i masskuldebrev (penningmarknadsinstrument)

Med penningmarknadsinstrument avses värdeandelar som emitterats i värdeandelssystemet avsett i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet till villkoren för främmande kapital. Kundens värdeandelar i

värdeandelssystemet förvaras på ett värdeandelskonto i Kundens namn med Banken som kontoförvaltare.

Banken fungerar som i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet avsett kontoförvaltare. Banken svarar som kontoförvaltare för alla kontakter till Kunden, utom i sådana undantagsituationer som avses i Euroclear Finland Oy:s stadgar.

Banken är berättigad att överflytta sina rättigheter som kontoförvaltare utan att Avtalet ändras.

Banken är berättigad att öppna värdeandelskonto för Kundens räkning och med stöd av sitt ansvar som kontoförvaltare göra noteringar på kundens värdeandelskonto samt att utföra övriga på kontoförvaltare ankommande uppgifter. Banken representerar Kunden och fungerar som befullmäktigat ombud för Kunden vid clearing och avveckling av affärer gällande värdeandelarna. Vid clearing kan värdeandelarna utgöra säkerhet gentemot Euroclear Finland Oy i enlighet med lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.

Kunden befullmäktigar Banken att för Kundens räkning ta emot de penningprestationer som emittenterna erlägger för de värdeandelar som förvaras på värdeandelskontot.

Banken har i egenskap av kontoförvaltare rätt att erhålla uppgifter gällande värdeandelskontot och korrigera noteringar i värdeandelsregistret. Euroclear Finland Oy och Banken har även rätt att göra noteringar i värdeandelsregistret då noteringarna baserar sig på lag, förordning, myndighetsföreskrift eller Euroclear Finland Oy:s stadgar liksom vid tekniska fel, störningar eller funktionsavbrott.

Banken förvarar noteringsansökningarna och de dokument som ligger till grund för noteringarna på värdeandelskontot på det sätt som fastställs i lag och andra tillämpliga krav.

3.1.1.3 Förvaring av utländska Värdepapper

K Kundens värdeandelar registreras som huvudregel i Kundens namn. Utländska Värdepapper som inte har överförts till värdeandelssystemet avsett i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, registreras som huvudregel så att Banken förvarar dylika Värdepapper i eget namn för Kundens räkning.

3.1.2 Övriga Värdepapper

Banken förvarar andra Värdepapper än Värdepapper i värdeandelsform i separat förvar för Kundens räkning.

K Kundens Värdepapper kan förvaras hos en av Banken vald inhemskt eller utländskt kreditinstitut eller annan samarbetspartner eller på ett annat tillförlitligt sätt. Banken för-

varar Kundens utländska Placeringsobjekt huvudsakligen i eget namn för Kundens räkning.

3.2 Övriga åtgärder

Banken är inte skyldig att vidta andra än ovan nämnda åtgärder om därom inte särskilt avtalats skriftligen i god tid på förhand.

3.3 Underförvar

Banken kan till sin hjälp för förvar av Kundens Värdepapper använda såsom så kallat underförvar andra inhemska eller utländska kreditinstitut, förvarare eller andra samarbetsparter. Banken väljer underförvarare med omsorg. Kundens Värdepapper förvaras inte nödvändigtvis hos underförvararen i Kundens eget namn, utan Banken kan verka som samförvarare, varvid Banken bokför vem som är ägare till de Värdepapper som förvaras i Bankens namn. Kunden är medveten om de rättsliga risker som hänför sig till förfarandet och godkänner dessa.

3.4 Granskning

För granskning av i förvar inlämnade Värdepapper samt för förberedande av förvaringsåtgärder förbehåller sig Banken en tid om fem (5) bankdagar räknat från emottagandet av Värdepappren, under vilken tid Banken endast svarar för en trygg förvaring av Värdepappren.

3.5 Befullmäktigande

Banken är berättigad att utan att på förhand höra Kunden vidta alla de åtgärder som enligt Bankens bedömning är nödvändiga för förvaringen och för skyddande av egendomen. Banken är berättigad att utan särskilt befullmäktigande anteckna transporter i Kundens Värdepapper och ge verifikat för Kundens del för de prestationer Banken inkasserat för Kundens räkning. Ifall annat ej skriftligen avtalats med Kunden, är Banken därutöver befullmäktigad att i takt med införandet av värdeandelssystemet överföra och inregistrera Kundens aktier och övriga Värdepapper i den kontoförvaltare som Banken anlitar och att för Kundens räkning öppna värdeandelskonto(n) samt att vidta övriga därtill erforderliga åtgärder. På sådana aktier och Värdepapper som överförts till nämnda värdeandelsregister tillämpas detta Avtal med beaktande av förordnanden i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.

3.6 Rapportering

Om inte annat avtalas, tillställer Banken Kunden minst en gång i kvartalet och per sista dagen i december en utredning över Kundens i förvar befintliga Värdepapper, värdeandelar och penningmedel. Utöver detta är Banken inte skyldig att ge Kunden marknadsinformation som påverkar Värdepapprens värde eller annan inform-

ation, som årsberättelser, delårsrapporter osv., inte heller information om förvaltningen, stadgar, fondprospekt eller faktabladet angående placeringsfonder i förvar.

3.7 Säkerhet

Kunden tillhöriga, hos Banken i förvar deponerade, Värdepapper, värdeandelar och penningmedel står med stöd av detta Avtal som pant för SEB:s arvodes- och kostnadsfordringar som föranleds av detta Avtal samt för de fordringar som uppstår på basis av Kundens uppdrag. Detta gäller även de aktier och övriga Värdepapper som inregistreras på Kundens värdeandelskonto(n) varvid SEB är berättigad att verkställa och anteckna pantsättningen i enlighet med lagen om värdeandelskonton (827/1991). Realisering av säkerheten sker i enlighet med 10 kapitlet 2 § i handelsbalken (3/1734). SEB är därmed berättigad att realisera säkerheten ifall betalning ej erhållits senast inom en (1) månad från det Kunden meddelats om att fordran förfallit till betalning. Realiseringen sker primärt genom förmedling på en Marknadsplats utan att äventyra SEB:s fordran, ifall detta förfaringssätt gynnar Kundens intressen. Vid försäljningen ska SEB beakta de direktiv avseende realiseringen som Kunden eventuellt givit, om detta är möjligt utan att äventyra SEB:s fordran.

Värdepapper som inte kan realiseras på Marknadsplats får Banken realisera enligt eget förgottfinnande.

3.8 Medverkan till utövande av aktieägarrättigheter

Enligt de krav som ställs i kapitel 9 a i lagen om investeringstjänster vidtar Banken arrangemang som gör det möjligt för Kunden som aktieägare att utöva sina rättigheter och bland annat, överlämnar till Kunden samt, enligt Kundens anvisningar, till emittenten information som behövs för utövande av aktieägarrättigheterna.

4. Förmedlingsverksamhet

4.1 Avtal förenade med förmedlingsverksamhet

Banken och Kunden undertecknar möjliga separata avtal som behövs i förmedlingsverksamhet.

4.2 Äganderätten till placeringsobjekt samt retentionsrätt som gäller dessa, derivatavtal

Ifall att Banken inte är part i affären eller Banken inte har betalt köpeskillingen för Kundens räkning, tillkommer inte äganderätten till Placeringsobjekt som uppdraget gäller och inte heller köpeskillingen på Banken.

Banken har retentionsrätt till de Placeringsobjekt som anskaffas för Kundens räkning såsom säkerhet för obetalad köpeskillning, den skatt eller annan administrativ kostnad som enligt Finlands lag eller en annan stata lagstiftning eventuellt utgår vid köpet, sitt eget arvode samt övriga

eventuella utgifter eller kostnader som åsamkats Banken av uppdraget, för dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen (633/1982) och övrig skada som vållats Banken. Om Kunden inte betalar Bankens till betalning förfallna fordran, har Banken rätt att sälja Placeringsobjekten, utan att vidare höra Kunden, på det sätt den finner fördelaktigast, och såvitt möjligt på Marknadsplats, och att använda den därvid erhållna köpeskillingen och eventuellt förfallen avkastning för betalning av sin fordran samt eventuellt uppkommen skada. Såvida medel därefter återstår, återbördas dessa till Kunden.

Ifall Bankens fordringar på Kunden har förfallit till betalning och deras betalning till Banken har försummats, eller om Banken har grundade skäl att anta att Kunden inte klarar sina förpliktelser, har Banken rätt att omedelbart, utan att höra Kunden, helt eller delvis avspärra Kundens derivatkontoställning om Kunden inte vid utsatt tid har erlagt premien anknuten till derivatavtalet eller ställt begärd säkerhet eller tilläggsäkerhet. Banken har i så fall rätt att för Kundens räkning bland annat köpa och sälja derivatavtal samt avspärra kontoställningen innan förfallotiden.

4.3 Nettande och nettning

Om Banken och Kunden har motsatta fordringar av inom en dag verkställda köp och försäljningar föranledda, har Banken rätt att kvitta betalningstrafiken mellan Banken och Kunden. Banken har rätt att omvandla fordringarna till samma valuta för kvittningen.

Banken har rätt att vid Kundens insolvens enligt lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem(1084/1999) uppsäga och kvitta Kundens betalnings- och leveransförpliktelser. Om Kunden är en juridisk person Banken dessutom enligt lagen om finansiella säkerheter (11/2004) rätt att kvitta en sådan fordring för Kunden som den säkerhet Kunden gett gäller.

4.4 Förvaring av kundmedel och betalningstrafiken

Om Kunden inte öppnat ett depositonskonto i Banken, ska medel som tillhör Kunden och som är i Bankens besittning förvaras separat från Bankens egna medel och på ett bankkonto i en depositionsbank, såvida inte med Kunden skriftligen har överenskommit om annat förfarande.

Kunden förbinder sig att i betalningstrafiken iakttä de regler som vid ifrågavarande tidpunkt gäller för respektive Marknadsplats och clearingsamfund.

4.5 Rapportering, reklamering och anmälningskyldighet

4 (8)

Postadress: PB 630, FI-00101 Helsingfors, Besöksadress: Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors
Telefon: +358 9 6162 8000, Fax: +358 9 131 55 222

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen; FO-nummer 0985469-4
SEB Asset Management AB, Helsingforsfilialen; FO-nummer 3394118-1

www.seb.fi

En Kund, som inte är Professionell investerare, och Banken ska anses ha godkänt varandras verksamhet, om ingendera inom sju (7) dagar efter att denna fått kunskap om den andra Avtalspartens verksamhet anmäler motparten att man inte godkänner dess verksamhet. En Kund, som är Professionell investerare, ska dock reklamera om Bankens verksamhet omedelbart efter att Kunden har fått kunskap om den.

Om en anmärkning inte görs inom de ovan beskrivna tidsfristerna, anses Avtalsparterna ha godkänt varandras verksamhet.

När Kunden har informerats om eventuella intressekonflikter mellan Kunden och Banken eller mellan Kunden och en annan kund i Banken anses Kunden ha godkänt intressekonflikten om Kunden inte utan dröjsmål reklamerar ärendet till Banken.

Avtalsparten ska utan obefogat dröjsmål skriftligen anmäla den andra Avtalsparten ändringar i de uppgifter som den har gett den andra Avtalsparten. Informationsskyldigheten gäller även omständigheter som kan inverka på Kundens klassificering som Professionell investerare eller icke-professionell investerare. Banken ansvarar inte för skador som orsakas på grund av att Kunden inte har anmält Banken en ändring av de ovan nämnda uppgifterna.

5. Övriga villkor

5.1. Arvoden och avgifter

Priser för de tjänster som Banken tillhandahåller enligt dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal avtalas separat.

Ifall en enskild åtgärd inte preciserats i prislistan eller därom inte särskilt överenskommit eller informationen inte funnits att få på förhand, har Banken rätt att debitera Kunden de kostnader som förorsakats av detta jämte ett skäligt arvode.

5.2 Information till Banken

Kunden är skyldig att tillhandahålla Banken med all information och alla dokument som är nödvändiga för att ha kännedom och identifiera Kunden, samt för att uppfylla skattemässiga och andra lagkrav som förpliktar Banken. Kunden är även skyldig att informera Banken om ändringar i de uppgifter och de dokument som tillhandahållits Banken.

Kunden är skyldig att informera Banken om vem som är innehavare till förvars- och penningkontot och om övriga personer som har rätt att använda kontot. Person som öppnar konto, kontoinnehavare och person med dispositionsrätt till konto måste till Banken uppge namn eller firmanamn, personbeteckning eller FO-nummer, postadress

och uppgifter om hemort, inklusive beskattningsland, samt ge ett namnteckningsprov och en kopia av ett giltigt identitetsbevis.

Företags- och samfundskunder ska dessutom leverera ikraftvarande utdrag ur handels-, stiftelse-, försäkringsbolags- eller föreningsregistret eller motsvarande, bolagsordning eller stadgar samt företagets eller samfundets beslutande organs mötesprotokoll, av vilket framgår beslut om att ingå kundavtal med Banken, ingå avtal för företagets eller samfundets räkning och särskilt befullmäktigande av företagets eller samfundets enskilda representanter att handla för fullmaktsgivarens räkning.

Kontohavaren och dispositionsrättshavare är skyldiga att meddela Banken om förändringar i ovan nämnda uppgifter. Ifall Kunden har uppgett telefaxnummer och e-postadress i kunduppgifterna är Kunden skyldig att meddela till Banken om förändringar i nämnda uppgifter.

Banken ansvarar inte för skada som föranleds av Kundens underlåtenhet att meddela om förändringar i ovan nämnda uppgifter eller dokument.

5.3 Förvaring av kundmedel och Värdepapper

Kunden tillhöriga medel deponeras på Kundens depositionskonto i Banken.

K Kundens Värdepapper kan förvaras hos det av Banken utsett inhemska eller utländska kreditinstitut eller samarbetspartner eller på annat betryggt sätt.

5.4 Bankens omsorgsförpliktelse och tvivelaktiga affärstransaktioner

Kunden försäkrar att karaktären av eller ursprunget för de medel som förvaras och/eller används för handhavandet av uppdraget, inte är förknippade med tvivelaktiga eller brottsliga omständigheter och att det inte finns anledning att misstänka att det är fråga om att dölja eller utplåna medlens riktiga karaktär, ursprung eller placering eller rättigheter eller dispositionsrättigheter som gäller medlen.

Om Banken märker att uppbyggnaden eller storleken på Kundens uppdrag, företagets storlek eller dess verksamhetsort avviker från det sedvanliga eller att det inte föreligger någon uppenbar ekonomisk avsikt eller att uppdragen inte överensstämmer med Kundens ekonomiska ställning eller affärsverksamhet, ska Banken i enlighet med tillämplig lagstiftning med iakttagande av vederbörlig omsorg utreda grunderna och avsikten med att dess tjänster utnyttjas.

Om Banken efter att ha uppfyllt sin ovan avsedda omsorgsplikt eller i övrigt har skäl att betvivla det lagenliga ursprunget i de medel som ingår i affärstransaktionen, att misstänka användning av medel till finansiering av i strafflagen (39/1889) avsedd terrorism eller missbruk av insiderinformation, är Banken skyldig att avbryta transaktionen för tilläggsutredning eller vägra utföra den och att alltid omedelbart anmäla ärendet till Finansinspektionen, centralen för utredning av penningtvätt eller annan i lag bestämd myndighet och att på begäran ge ifrågavarande myndighet alla de upplysningar och handlingar som kan vara av betydelse för utredning av misstanken.

Om Banken har skäl att misstänka missbruk av marknader i strid mot värdepappersmarknadslagen (746/2012) eller marknadsmissbruksförordningen ((EU) nr 596/2014), ska Banken utan dröjsmål anmäla ärendet till Finansinspektionen eller annan i lag bestämd myndighet.

Om avstående från affärstransaktioner eller dess avbrytande sannolikt skulle försvåra utredandet av vem som är förmånstagare till transaktionen, kan denna dock genomföras, varefter ärendet omedelbart rapporteras till Finansinspektionen eller annan i lag bestämd myndighet. Om sådan rapportering får Banken enligt lag inte ge upplysning till den som är föremål för misstanke.

Centralen för utredning av penningtvätt kan ge Banken en föreskrift att avhålla sig från att verkställa en affärstransaktion under högst tio (10) bankdagar, om sådant avhållande är nödvändigt för myndigheternas åtgärder.

5.5 Tystnadsplikt och integritet

Banken är berättigad att vid handläggandet av sina uppgifter använda sig av till SEB-koncern hörande bolags personal. Banken är dock berättigad att lämna kunduppgifter enbart till sådan person som avgivit i kreditinstitutslagen eller i lagen om investeringstjänster avsett tystnadslöfte.

Utöver bolag som ingår i SEB-koncernen är Banken berättigad att lämna kunduppgifter till inhemska eller utländska banker, värdepappersföretag, fondbolag eller motsvarande tillhandahållare som övervakas av en behörig myndighet och som inte ingår i SEB-koncernen, men vars förvarstjänster Banken anlitar, i vars investeringsprodukter Kundens medel har placerats eller som är ansvariga för att identifiera kunden, utreda kundens ställning vid beskattningen och/eller genomföra andra motsvarande lagliga förpliktelser i anslutning till sådana investeringsprodukter, ifall lämnande av kunduppgifter är nödvändigt enligt inhemska eller utländska lagstiftning eller myndighetsförordning. Banken är berättigad att förlita sig på innehållet i den lagstiftning eller myndighetsförordning som den utomstående banken, värdepappersföretaget, fondbolaget eller andra motsvarande

tillhandahållaren hänvisar till vid förfrågningar om kunduppgifter.

Banken har rätt att sända information om Kunden till emittenten eller till tredje part som angetts av emittenten (så kallad information om aktieägares identitet) enligt de krav som ställs i kapitel 9 a i lagen om investeringstjänster.

Banken har rätt att banta telefonsamtal som förs med Kunden och spara övrig elektronisk eller skriftlig kommunikation som förts med Kunden samt övriga uppgifter som berör Kunden den tid som gäller enligt gällande bestämmelser och behöriga myndigheter. Kunden har rätt att då den tillämpliga regleringen så tillåter ta del av de uppgifter som berör Kunden. Bandupptagningar och övriga uppgifter kan användas på sätt som Bankens riskkontroll föreskriver, t.ex. vid strävan att lösa tvister.

Bankens integritetspolicy finns till påseende på internet-sidorna på adressen www.seb.fi/sv/Juridik-och-sakerhet/behandling-av-personuppgifter/hantering-av-personuppgifter-for-privat-och-foretagskunder.

5.6 Bankens ansvar om Kundens egendom förkommer

Ifall den egendom som på basis av detta Avtal överlämnats till Banken försvinner eller förstörs, ska Banken skaffa motsvarande egendom i stället. Om det är omöjligt eller oskäligt svårt eller dyrt att skaffa motsvarande egendom, ska Banken ersätta egendomen till dess gängse värde till ett för Kunden fördelaktigare pris vid redovisningstidpunkten eller vid den tidpunkt, då Kunden ville ta egendomen i besittning. Med Kunden kan även överenskommas om annan ersättning. Om Banken ersatt Kunden för försvunnen egendom och denna egendom återfinnes, övergår den i Bankens ägo. Banken har rätt att döda en försvunnen eller förstörd handling.

5.7 Kundens ansvar i fall av avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta Banken de skador som uppkommer på grund av att Kunden inte uppfyller sina på dessa villkor grundade förpliktelser eller sina övriga avtalsenliga skyldigheter. Dyliga skador kan vara extra kostnader eller arbete som avtalsbrottet förorsakar samt kostnader förorsakade av Placeringsobjektens kursförändringar.

5.8 Indirekt skada

Avtalsparten svarar inte för indirekt skada som åsamkats den andra Avtalsparten.

5.9 Kundens ekonomiska ansvar

Kunden svarar ensam för de ekonomiska påföljderna av sin verksamhet och sina placeringsbeslut. Kunden är

6 (8)

Postadress: PB 630, FI-00101 Helsingfors, Besöksadress: Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors
Telefon: +358 9 6162 8000, Fax: +358 9 131 55 222

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen; FO-nummer 0985469-4
SEB Asset Management AB, Helsingforsfilialen; FO-nummer 3394118-1

www.seb.fi

ansvarig trots att Banken skulle ha utfört ett lämplighets- eller ändamålsenlighetsbedömningstest för Placeringsobjektet eller gett investeringsrådgivning.

5.10 Oöverstigligt hinder

Avtalspart svarar inte för skada, som beror på oöverstigligt hinder eller motsvarande orimlig försvåring av Avtalspartens verksamhet, som Avtalsparten inte själv har kunnat påverka och vars följder Avtalsparten inte kunde ha undvikit genom att handla aktsamt.

Avtalspart är skyldig att snarast möjligt informera den andra Avtalsparten om ett oöverstigligt hinder som har drabbat Avtalsparten. Banken kan tillkännage ett oöverstigligt hinder t.ex. på sin webbplats eller i nationella dagstidningar.

5.11 Ansvarsbegränsning

Därutöver svarar Banken inte för eventuella till Kunden orsakade ekonomiska skador såsom inkomstbortfall, utblivna intäkter, kursförluster, störningar i andra avtalsförhållanden, tredje parts anspråk eller övriga skador som är svåra för Banken att förutse.

Banken ansvarar inte för Marknadsplatsens verksamhet eller en eventuell skada som den orsakar Kunden. Om Marknadsplatsens verksamhet orsakar Kunden skada, vidtar Banken rimliga åtgärder för att inkräva ersättning av Marknadsplatsen i den mån det är möjligt med hänsyn till Marknadsplatsens stadgar. Banken betalar Kunden utan dröjsmål Kundens andel av den erhållna ersättningen.

Banken ansvarar inte för skada som uppkommit på grund av anlitade underförvarares, värdepapperscentralers, fondbolags eller motsvarande tjänsteleverantörers insolvens, konkurs, försummelse, eller för skador som uppkommit på grund av systemfel hos nämnda instanser.

Banken svarar inte för skada som orsakas av felaktig information som erhållits av tredje part.

5.12 Ändring av avtal

Banken har rätt att ensidigt ändra dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal och till Avtalet hörande prislistor. Ändringen träder i kraft på den kalendermånadens första dag som infaller åtminstone 30 kalenderdagar efter att Kunden har, såsom avses i dessa allmänna avtalsvillkor för kundavtal, skriftligen, eller per telefax eller i annat elektroniskt format som separat avtalats om, fått kunskap om ändringen. Ifall Kunden inte godkänner ändringen, har Kunden rätt att säga upp Avtalet i enlighet med dess villkor genom att meddela därom till Banken senast två (2) veckor före ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dagen, då ändringen av avtalet skulle hava trätt i kraft.

5.13 Meddelanden som sänds till Avtalspart

5.13.1 Meddelanden till den andra Avtalsparten

Ett skriftligt meddelande som en Avtalspart sänder till den andra under den adress som denne senast meddelat, anses ha kommit den mottagande Avtalsparten tillhanda senast den sjunde (7) kalenderdagen efter avsändandet, förutsatt att mottagaren senast meddelat en adress i Finland, och den fjortonde (14) kalenderdagen från det att meddelandet sänds i det fall att mottagaren meddelat en adress utomlands.

5.13.2 Meddelanden från Banken till Kunden

Banken har rätt att sända ett meddelande per telefax eller e-post till det nummer eller den e-postadress som senast uppgivits till Banken, varvid Kunden anses ha erhållit Bankens meddelande på avsändningsdagen.

5.14 Överförande av Avtalet

Avtalet binder Avtalsparterna och deras lagbestämda efterträdare. Kunden har inte rätt att överföra de avtalsenliga rättigheterna och skyldigheterna till en tredje part utan Bankens samtycke. Banken har dock rätt att utan Kundens samtycke helt eller delvis flytta sina avtalsenliga förpliktelser till ett samfund tillhörande SEB-koncernen.

5.15 Uppsägning och hävande av avtal

Kunden har rätt att säga upp Avtalet att gälla fem (5) kalenderdagar efter det att Banken mottagit uppsägningsanmälan. Ifall Kunden säger upp Avtalet upphör avtalet att gälla dock senast en (1) månad efter det att Kundens Värdepapper i förvar och penningmedel på konto har överförts till den kontoförvaltare, den bank eller det värdepappersföretag som Kunden har uppgett och Kunden inte längre har Värdepapper i förvar eller kontomedel deponerade i Banken.

Banken har rätt att säga upp detta Avtal att gälla en (1) månad efter det att Kunden mottagit uppsägningsanmälan. Uppsägningsanmälan ska levereras bevisligen skriftligt.

Avtalsparten har rätt att häva Avtalet utan uppsägnings-tid, om den andra Avtalsparten:

1. väsentligen underlåtit att uppfylla Avtalets villkor eller sina avtalsenliga förpliktelser eller på annat väsentligt sätt brutit mot Avtalets villkor; eller
2. försätts i företagssaneringsförfarande, likvidation eller konkurs eller det i övrigt finns skäl att anta att den andra Avtalsparten blivit insolvent.

De uppdrag som är öppna till följd av Avtalets uppsägning eller hävande upphör, såvida inte Avtalsparterna kommer överens om något annat. Påbörjade, icke slutförda uppdrag clearas till slut.

Banken ska till Kunden överlämna den egendom som tillhör Kunden och som den har i sin besittning under förutsättning att Kunden först betalat alla de fordringar som Banken i enlighet med Avtalets villkor har på Kunden.

Kunden ska meddela Banken den kontoförvaltare, den bank eller det värdepappersföretag till vilket Värdepappren vid Avtalets upphörande ska överföras. Om Kunden inte meddelar om en ny dylik tjänsteleverantör, och inte heller svarar på relevant förfrågan, har Banken rätt att i mån av möjlighet efter uppsägningstidens utgång eller Avtalets hävande realisera Kundens Värdepapper och deponera penningtillgångarna som erhållits vid realiseringen för Kundens räkning eller överföra Kundens värdeandelar. Banken har rätt att innehålla av Kundens Värdepapper en sådan mängd som täcker SEB:s fordringar på Kunden.

5.16 Biläggning av tvister och tillämplig lag

Tvister med anledning av Avtalets villkor avgörs, såvida tvisten omfattar ett krav som överstiger tiotusen (10.000) euro, genom skiljemannaförfarande i Helsingfors med anlitade av en skiljeman. Om Avtalsparterna inte når överenskommelse om skiljemannen, ska denne utses av Centralhandelskammaren.

Övriga tvister mellan Avtalsparterna avgörs av Helsingfors tingsrätt.

På detta Avtal tillämpas Finlands lag.