

ASIAKASSOPIMUKSEN YLEISET SOPIMUSEHDOT

1. Asiakassopimuksen yleisten sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

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

Jos muissa Asiakkaan ja Pankin solmimissa näihin asiakassopimuksen yleisiin sopimusehtoihin liittyvissä 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 Markkinasäännöistä, 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, Pankki pitää Asiakasta ei-ammattimaisena sijoittajana. Asiakkaalla on oikeus pyytää asiakasluokittelun muuttamista soveltuvan lainsäädännön mukaisesti.

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

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

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

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

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

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

SEB 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 ja/tai Asiakas asiayhteydestä riippuen.

Sopimus Pankin ja Asiakkaan välinen sopimus tai sitoumus, johon sovelletaan ensi- tai toissijaisesti näitä asiakassopimuksen yleisiä sopimusehtoja. (Näissä asiakassopimuksen yleisissä sopimusehdoissa viittaus ”Sopimukseen” tai ”tähän Sopimukseen” tulkitaan viittaukseksi asiayhteyden mukaiseen Asiakkaan ja Pankin väliseen sopimukseen.)

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

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

3. Säilytyspalvelut

Pankki ottaa säilytettäväksi Asiakkaan säilytettäväksi antamat Arvopaperit ja tallettamat 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,

obligaatoiden, debentuurien ja muiden joukkovelkakirjalainojen erääntyneiden korko- ja lyhennyskuponkien lunastuksen sekä irtisanottujen obligaatoiden, 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 Arvopapereiden 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 toimintakatkosten sattuessa.

3.1.1.2 Joukkolainaosuudet (rahamarkkinainstrumentit)

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 toimintakatkosten sattuessa.

Pankki säilyttää kirjaushakemukset ja arvo-osuustilille tehtyjen kirjausten perusteena olevat asiakirjat lain ja muiden soveltuviin 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, rahastoiesitteitä tai avaintietoiesitteitä.

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.

Pankki 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

Pankki ja Asiakas allekirjoittavat mahdolliset välitystoiminnassa edellytetyt erilliset sopimukset.

4.2 Sijoituskohteiden omistusoikeus sekä niiden pidätysoikeus, johdannaissopimukset

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

4.3 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.

4.4 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.

4.5 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Muun Asiakkaan kuin Ammattimaisen sijoittajan ja Pankin on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen Sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle Sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Ammattimaisen sijoittajan on kuitenkin reklamoitava Pankin 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 Pankin tai Asiakkaan ja Pankin toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen eturistiriidat, jollei Asiakas viipymättä reklamoi Pankille.

Sopijapuolen 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. Pankki ei vastaa siitä johtuvasta vahingosta, että Asiakas ei ole ilmoittanut Pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

5. Muut ehdot

5.1 Palkkiot ja maksut

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

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

5.2 Pankille annettavat tiedot

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

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 Pankille ajantasainen kaupparekisteri-, säätiö- tai yhdistysrekisteriote tai vastaava ja yhtiöjärjestys tai säännöt sekä yhteisön päättävän toimitelimen kokouksen pöytäkirja, josta ilmenee päätös asiakkuuden avaamisesta Pankissa, solmia sopimus yhteisön lukuun ja yhteisön edustajille erikseen annetuista valtuuksista toimia valtuuttajan nimissä.

Tilin tilinomistaja ja tilinkäyttöön oikeutettu henkilö ovat velvollisia ilmoittamaan edellä mainittujen tietojen

muutoksista Pankille. Jos Asiakas on ilmoittanut asiakastietoihinsa telefaksi- tai sähköpostiosoitteensa, Asiakas on velvollinen ilmoittamaan kyseisten tietojen muutoksista Pankille.

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

5.3 Käteisvarat sekä Arvopapereiden säilytys

Asiakkaalle kuuluvat varat talletetaan Pankissa olevalle Asiakkaan talletustilille.

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

5.4 Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, että sen toimeksiannon hoitamiseen käyttämien 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 määräämistöiden tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

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

Jos Pankilla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, varojen käyttöä rikoslaisissa (39/1889) tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiirintiedon väärinkäyttöä, Pankilla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäydyttävä siitä ja viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle, rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle sekä annettava kyseiselle viranomaiselle sen pyynnöstä kaikki ne tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos Pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain (746/2012) tai markkinoiden väärinkäyttöasetuksen ((EU) N:o 596/2014) vastaisesti, Pankin 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 Pankki ei lain mukaan saa paljastaa sille, johon epäily kohdistuu.

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

5.5 Salassapito ja tietosuoj

Pankki 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.

Pankilla 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. Pankilla 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.

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

Pankin tietosuojakäytäntö on nähtävillä internet-sivuilla osoitteessa [www.seb.fi/tietoa-sebsta/henkilotietojen-
kasittely](http://www.seb.fi/tietoa-sebsta/henkilotietojen-
kasittely).

5.6 Pankin vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

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

5.7 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

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

5.8 Välillinen vahinko

Sopijapuoli ei vastaa toiselle Sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

5.9 Asiakkaan taloudellinen vastuu

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

5.10 Ylivoimainen este

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

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

5.11 Vastuunrajoitus

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

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

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

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

5.12 Sopimuksen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti Sopimuksen ehtoja ja Sopimukseen liittyviä hinnastoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden 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 Pankille 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 Pankin Asiakkaalle lähettämät ilmoitukset

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

5.14 Sopimuksen siirtäminen

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

5.15 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

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

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

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

1. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Sopimuksen ehtojen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla 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. Aloitettujen kesken olevat toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

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

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

5.16 Riitaisuusien 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.