

ALLMÄNNA AVTALSVILLKOR FÖR INVESTERINGSTJÄNSTER

Innehåll

1	TILLÄMPNINGSSOMRÅDE OCH DEFINITIONER	4
1.1	Tillämpningsområde och avtalsvillkor	4
1.2	Definitioner	4
2	UPPGIFTER OM KUNDFÖRHÅLLET OCH KUNDEN	5
2.1	Kunduppgifter	5
2.2	Kundens fullmakt	6
2.3	Minderåriga och andra som företräds av intressebevakare	6
2.4	Kundens skyldighet att informera om ändringar i kunduppgifterna	6
2.5	LEI-nummer	7
2.6	Marknadsmissbruksförordningen	7
2.7	Inspelning av samtal och lagring av meddelanden	7
2.8	Elektroniska kommunikationsmedel	7
2.9	Arvoden, avgifter och kostnader	7
2.10	UB:s retentionsrätt	7
3	KLASSIFICERING AV KUNDEN, INVESTERINGSRÅDGIVNING OCH FÖRHANDSINFORMATION ..	8
3.1	Kundklassificering	8
3.2	Villkor för investeringsrådgivning	8
3.3	Bedömning av lämplighet	8
3.4	Order med icke-komplexa finansiella instrument på Kundens initiativ	8
3.5	Förhandsinformation enligt lagen om investeringstjänster	8
4	TELEFON- OCH DISTANSFÖRSÄLJNING	9
4.1	Skriftligt bekräftelseförfarande vid telefonförsäljning	9
4.2	Ängerrätt vid distansförsäljning	9
5	FÖRMEDLING OCH MOTTAGANDE AV ORDER	9
5.1	Principer för förmedling och utförande av Order samt intressekonflikter	9
5.2	Orderläggning	9
5.3	Orderns ikraftträdande	10
5.4	Orderns giltighet	10
5.5	Hantering av Order	10
5.6	Meddelande om utförda Order	11
5.7	Erläggande av köpesumma	11
5.8	Leverans av Finansiella instrument och säkerheter	12
5.9	UB:s rätt att skaffa Finansiella instrument på Kundens vägnar	12
5.10	UB:s och Handelsplatsens rätt att annullera en Order eller ett avslut	12
5.11	Rätt att använda annan värdepappersförmedlares tjänster	13
5.12	Nettning	13
5.13	Valutaväxling som Ordern förutsätter och valutarisk	13
5.14	Kundens fullmakt till UB	13
6	KUNDENS ANMÄRKNINGAR OCH PARTERNAS ANSVAR	13
6.1	Kundens anmärkningar	13
6.2	UB:s ansvar om Kundens egendom försvinner	14
6.3	Kundens kännedom och ekonomiska ansvar	14
6.4	Kundens leveransansvar och ansvar för uppgifter som lämnats	14
6.5	Kundens ansvar vid avtalsbrott	14
6.6	Ansvarsbegränsning	14
6.7	Force majeure	14
7	ÄNDRING AV AVTALSVILLKOR, UPPSÄGNING OCH ÖVERFÖRING AV AVTAL	15
7.1	Avtalets ikraftträdande	15

7.2	Ändring av Avtalsvillkoren	15
7.3	Uppsägning och hävning av Avtalet	15
7.4	Överföring av Avtalet.....	15
7.5	Ändring och uppsägning av ett Avtal om fondsparande	15
8	ÖVRIGA VILLKOR.....	16
8.1	Rapporter och meddelanden.....	16
8.2	Incitament.....	16
8.3	Personuppgifter	16
8.4	Sekretess och överlåtelse av kunduppgifter	16
8.5	UB:s omsorgsplikt och tvivelaktiga affärstransaktioner	16
8.6	UB:s rätt att vägra tillhandahålla en tjänst	17
8.7	Begränsningar avseende andra stater	17
8.8	Tillämplig lag	17
8.9	Avgörande av tvister och forum	17
9	VILLKOR FÖR FÖRVARING	18
9.1	Förvaringstjänster	18
9.2	Förvaring av inhemska Finansiella instrument	18
9.3	Förvaring av utländska Finansiella instrument.....	18
9.4	Förvaring av Kundens Penningmedel	19
9.5	Förvaltning av Finansiella instrument	19
9.6	UB:s rättigheter, skyldigheter och ansvar.....	19
9.7	Kundens ansvar.....	20
9.8	Anlitande av Underförvarare.....	20
9.9	Mottagande av Finansiella instrument till värdepappersförvar	20
9.10	Panträtt	20
9.11	Uppsägning och hävning av förvaringstjänsten.....	20

1 TILLÄMPNINGSSOMRÅDE OCH DEFINITIONER

1.1 Tillämpningsområde och avtalsvillkor

Dessa allmänna avtalsvillkor för investeringstjänster tillämpas på kundförhållandet mellan Kunden och United Bankers Abp-koncernens ("UB-koncernen") värdepappersföretag UB Kapitalförvaltning Ab ("UB") vid tillhandahållandet av investerings- och sidotjänster samt i tillämpliga delar på avtalsförhållandet som avser försäkringsförmedling och på Kundens övriga transaktioner hos UB-koncernen.

UB tillhandahåller vissa investerings- och sidotjänster också genom sina anknutna ombud samt tjänster i anslutning till försäkringsförmedling genom sin personal samt de försäkringsombud som verkar i samarbete med UB. De allmänna villkoren tillämpas också i nämnda fall. Information om UB-koncernens tjänsteleverantörer finns på UB:s webbplats.

Utöver dessa villkor tillämpas på kundförhållandet också de särskilda produkt- och tjänstespecifika avtalsvillkoren med bilagor för de produkter och tjänster som Kunden vid var tid har valt, samt UB:s vid var tid gällande prislista för tjänster och/eller produkt- eller tjänstespecifika prislista och/eller med Kunden separat avtalade arvoden eller avgifter. För de på Kundens avtals-helhet vid var tid tillämpliga villkoren används gemensamt nedan också termen "**Avtalsvillkor**".

UB:s vid var tid gällande prislista för tjänster finns på UB:s webbplats unitedbankers.fi - Kundförhållande - Kundinformation.

Dessutom tillämpas på kundförhållandet vid var tid gällande tillämplig lagstiftning och myndigheternas föreskrifter.

Avtalsvillkoren, liksom också regleringen avseende tillhandahållande av investerings- och sidotjänster tillämpas utöver på Kunden i tillämpliga delar på Kundens Befullmäktigade och Ombud. Avtalsvillkoren tillämpas också på Kundens transaktioner hos UB-koncernen i de fall där Kunden och UB ännu inte har undertecknat ett separat Kundavtal.

Om det förekommer motstridigheter mellan dessa villkor och de särskilda produkt- och tjänstespecifika avtalsvillkoren och/eller prislistorna, tillämpas i första hand de särskilda produkt- och tjänstespecifika avtalsvillkoren med prislistor, bilagor och uppgifter. När det gäller Order tillämpas dessutom vid var tid gällande Marknadsregler. Om Avtalsvillkoren avviker från Marknadsreglerna, tillämpas i första hand Marknadsreglerna.

Om det förekommer skillnader mellan språkversionerna av dessa villkor eller de särskilda produkt- eller tjänstespecifika avtalsvillkoren eller UB:s övriga skriftliga

dokument, är de finskspråkiga villkoren och dokumenten avgörande.

1.2 Definitioner

I dessa allmänna villkor har följande begrepp och termer med stor begynnelsebokstav nedan definierade betydelse, om inte något annat uttryckligen anges eller sammanhanget förutsätter något annat:

Avtal om fondsparande Ett avtal om månatligt fondsparande som Kunden ingått med UB.

Avtalsvillkor Omfattar dessa allmänna avtalsvillkor för investeringstjänster och de särskilda produkt- och tjänstespecifika avtalsvillkoren för de produkter och tjänster som Kunden vid var tid har valt, samt UB:s vid var tid gällande prislista för tjänster och/eller tillämpliga produkt- eller tjänstespecifika prislista.

Befullmäktigad Kontaktperson som Kunden utsett eller annan person som Kunden befullmäktigat och som har rätt att för Kundens räkning ge UB för Kunden bindande order, bestämmelser och instruktioner samt förordna om den egendom som utgör objekt för Kundavtalet.

Clearingdag Tidpunkt för transaktionsavslut vid handel med Finansiella instrument.

Clearingorganisation Ett i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet avsett företag som erhållit myndighetstillstånd och som lyder under myndighetstillsyn och i samma lag avsedd finländsk eller utländsk värdepapperscentral vars uppgift är att cleara och/eller avveckla order som utförts på Handelsplatsen.

Ersättningsfonden för investerare En i lagen om investeringstjänster avsedd fond ur vilken en investerare kan få ersättning för ostridiga tillgodohavanden på en tillhandahållare av investeringstjänster, om tillhandahållaren av investeringstjänster har konstaterats vara insolvent. Ur fonden betalas inte ersättning till Professionella kunder.

Finansiellt instrument Ett i värdepappersmarknadslagen avsett omsättningsbart inhemskt eller utländskt värdepapper som kan ha anslutits till värdeandelssystemet, eller annat i lagen om investeringstjänster avsett finansiellt instrument, derivat eller fondandel. I dessa villkor avses med ett Finansiellt instrument även annan rättighet eller förbindelse som kan överlåtas.

Försäkringsförmedling Försäkringsombudsverksamhet som UB-koncernen och de försäkringsombud som verkar i samarbete med koncernen bedriver för de försäkringsbolags räkning som de representerar.

Förvarare En aktör som med stöd av lagen förvarar kundmedel på basis av myndighetstillstånd och som står under myndighetstillsyn. Som förvarare kan

fungera en inhemsk eller utländsk sammanslutning som är underställd Finansinspektionens, en utländsk EES-tillsynsmyndighets eller ett tredje lands tillsynsmyndighets tillsyn.

Godtagbar motpart En i lagen om investeringstjänster definierad aktör som enligt ett verksamhetstillstånd bedriver verksamhet på finansmarknaden, finska staten, utländska stater och utländska organ som sköter statskulden, Europeiska centralbanken, Finlands Bank och med den jämförbar institution eller organisation. Ett i lagen om investeringstjänster definierat storföretag kan ge sitt samtycke till att det behandlas som godtagbar motpart.

Handelsplats En i lagen avsedd reglerad marknad, multilateral handelsplattform och organiserad handelsplattform samt motsvarande handelsplats i någon annan stat än Finland.

Högsta eller lägsta pris Det av Kunden för en säljorder angivna lägsta priset och/eller för en köporder angivna högsta priset.

Icke-professionell kund En i lagen om investeringstjänster definierad icke-professionell kund. Som Icke-professionell kund betraktas andra än professionella kunder eller godtagbara motparter.

Kund En avtalspart som har ingått ett Kundavtal med UB och som verkar för egen räkning i förhållande till UB och som UB har godkänt som sin Kund.

Kundavtal En avtalshelhet mellan UB och Kunden som omfattar Kundavtalet och dessa allmänna villkor för investeringstjänster samt de produkt- och tjänstespecifika avtal och/eller avtalsvillkor med bilagor som vid var tid fogats till Kundavtalet.

LEI-nummer Internationell kod för identifiering av företag och sammanslutningar med verksamhet på finansmarknaden som bedriver handel med börsaktier, ETF-fondandelar eller andra börsnoterade värdepapper eller derivat. LEI är en förkortning av de engelska orden *Legal Entity Identifier*. Koden består av 20 tecken och baserar sig på ISO 17442-standarderna.

Marknadsregler Med stöd av gällande lagstiftning utfärdade beslut, myndighetsföreskrifter och myndighetsanvisningar samt Handelsplatsernas och clearingorganisationernas regler, anvisningar och bestämmelser, marknadens självreglering och vid var tid tillämplig handelsled.

MittUB-webbtjänsten En webbtjänst som UB tillhandahåller sina Kunder och dit Kunden loggar in med nätbankskoder, mobilcertifikat eller användarnamn eller lösenord. I MittUB-webbtjänsten kan Kunden bl.a. följa upp utvecklingen i sin portfölj, göra investeringar direkt på nätet, granska och ladda ner rapporter om sina

investeringar samt sköta ärenden i anslutning till kundförhållandet elektroniskt.

Ombud Person som med stöd av legal representationsrätt har rätt att för Kundens räkning ge för Kunden bindande order, bestämmelser och instruktioner till UB samt förordna om den egendom som utgör objekt för Kundavtalet.

Order En för Kunden bindande order som Kunden gett UB att köpa eller sälja Finansiella instrument eller att vidta andra åtgärder som gäller Finansiella instrument eller Penningmedel.

Penningmedel Kundens penningmedel i förvar hos UB.

Professionell kund En i lagen om investeringstjänster definierad professionell kund. En förutsättning för att klassificeras som professionell kund är bl.a. att Kundens investeringsverksamhet till sin omfattning, regelbundenhet och organisation är uppenbart professionell.

UB:s webbplats UB-koncernens webbplats på adressen www.unitedbankers.fi.

Värdeandel I värdepappersmarknadslagen avsedda aktier, andelar eller andra rättigheter och i lagen om investeringstjänster avsedda andra finansiella instrument och med dem jämförbara rättigheter samt andra värdepapper som har anslutits till värdeandelssystemet.

Värdepappersföretag En sammanslutning som beviljats verksamhetstillstånd för värdepappersföretag och som står under myndighetstillsyn och tillhandahåller investeringstjänster.

2 UPPGIFTER OM KUNDFÖRHÅLLET OCH KUNDEN

2.1 Kunduppgifter

I samband med att Kunden blir Kund och när Kunden under kundförhållandet lägger Order om enskilda Finansiella instrument, placeringsförsäkringar eller investeringar i företagsobligationer samt vid avtal om värdepappersförvar och andra tjänster ska Kunden ge UB de basuppgifter om Kunden som UB begärt inbegripet de uppgifter som behövs för identifiering, kundkontroll, bedömning av lämplighet och ändamålsenlighet, skatteinhållning och skatterapportering samt de uppgifter som vid var tid behövs för försäkringsförmedling och personlig rådgivning i anslutning till försäkringar.

Kunden är skyldig att ge UB alla tillräckliga och korrekta uppgifter som lagstiftningen och myndigheterna vid var tid förutsätter om bl.a. sin finansiella ställning, sina erfarenheter av och kunskaper om investering samt sina mål gällande investeringstjänsten.

En förutsättning för att en Order ska tas emot är i fråga om privatpersoner att Kunden har gett UB nödvändiga uppgifter om sina medborgarskap och övriga tilläggsuppgifter som behövs. För juridiska personer krävs det ett giltigt LEI-nummer.

Om ett legalt Ombud eller en legal Befullmäktigad agerar på Kundens vägnar, ska uppgifterna också lämnas om Ombudet eller den Befullmäktigade i tillämpliga delar.

Kunden ger UB fullmakt att kontrollera riktigheten i de kunduppgifter som Kunden lämnat för att uppfylla den lagstadgade identifieringsplikt som binder UB samt sina kund- och kreditupplysningar från offentliga källor. Denna fullmakt gäller både när kundförhållandet öppnas och under kundförhållandet.

UB har rätt att uppdatera kunduppgifterna med uppgifter från de offentliga register som kan ge UB information om Kunden. UB kan vägra att ta emot uppgifter om Kunden av Kunden innan uppgifterna är tillgängliga i offentliga register, t.ex. Kundens adressuppgifter i befolkningsdatasystemet och uppgifter i Patent- och registerstyrelsens företags- och organisationsregister.

Kunden ska meddela UB skriftligen separat, om i offentliga register tillgängliga uppgifter inte får användas som Kundens adressuppgifter och övriga kontaktuppgifter. Kunden kan inte åberopa att han eller hon inte fått uppgifter som påverkar kundförhållandet, om informationen inte nått Kunden på grund av att Kunden försummat att meddela UB att han eller hon vill ha information från UB på ett annat sätt än på basis av kontaktuppgifterna i offentliga register.

UB samlar in och registrerar personuppgifter i enlighet med lagstiftningen om Värdepappersföretag och EU:s dataskyddsförordning samt annan förpliktande reglering. Dataskyddsbeskrivningar enligt dataskyddsförordningen finns på UB:s webbplats.

2.2 Kundens fullmakt

Kundens Befullmäktigade kan på Kundens vägnar ge UB bindande Order och instruktioner. Kunden ansvarar för alla åtgärder som vidtagits med stöd av order, uppdrag och instruktioner som den Befullmäktigade gett för Kundens räkning. För tydlighetens skull konstateras det att den kontaktperson som Kunden uppgett anses vara den Befullmäktigade.

UB har rätt att på Kundens ansvar iaktta Order och instruktioner som getts av en annan person än Kundens skriftligen Befullmäktigade, om personen i fråga på grund av sin arbets- eller tjänsteställning eller annan ställning är behörig därtill, eller om UB annars har grundad anledning att anta att personen är behörig att agera som Befullmäktigad för Kundens räkning. Då tillämpas på personen i fråga samma principer som på den

kontaktperson eller annan person som Kunden skriftligen befullmäktigat.

Kunden svarar för de rättshandlingar som den Befullmäktigade gjort tills UB har mottagit anmälan om att fullmakten upphör att gälla och UB har haft en rimlig tid att uppdatera uppgiften om fullmaktens upphörande i sitt datasystem.

Kunden är skyldig att utan dröjsmål informera UB skriftligen om byte av Befullmäktigad och/eller om att fullmakten upphör att gälla.

Villkoren i denna punkt 2.2 tillämpas på motsvarande sätt på Kundens legala Ombud.

2.3 Minderåriga och andra som företräds av intressebevakare

Avtal för minderåriga och för andra personer som företräds av intressebevakare undertecknas och sägs upp av samtliga intressebevakare tillsammans, om inte intressebevakarna har gett någon annan fullmakt.

UB ska utan dröjsmål underrättas skriftligen om ändringar som gäller intressebevakningen.

2.4 Kundens skyldighet att informera om ändringar i kunduppgifterna

Kunden är skyldig att utan dröjsmål underrätta UB skriftligen via e-post, i webbtjänsten MittUB eller per brev om förändringar i tidigare meddelade identifierings- och kontaktuppgifter, adressuppgifter eller andra kunduppgifter, hemstat, skattemässig position, medborgarskap, uppgifter som inverkar på bedömningen av lämplighet och ändamålsenlighet, omständigheter som inverkar på användningen av produkter och tjänster eller andra motsvarande förhållanden.

Kunden ska också underrätta UB på ovannämnda sätt, vid byte av hans eller hennes kontaktperson eller annan Befullmäktigad eller Ombud och om att fullmakten, intressebevakningen eller rätten att representera upphör. Kunden är också skyldig att utan dröjsmål informera om ändringar i uppgifter som kan inverka på kundklassificeringen som Icke-professionell eller Professionell kund eller Godtagbar motpart.

UB ansvarar inte för skada som beror på att Kunden inte har underrättat UB om ändringar i de uppgifter som Kunden lämnat. Kunden kan inte åberopa att Kunden inte haft tillgång till uppgifter som påverkar kundförhållandet, om informationen inte nått Kunden på grund av att Kunden försummat att underrätta UB om ändringar i de uppgifter ovan som Kunden lämnat. UB ansvarar inte för eventuell skada som beror på att Kunden inte har meddelat ändringar i sina kunduppgifter.

2.5 LEI-nummer

En förutsättning för att lägga Order är att en Kund som är en juridisk person, såsom ett bolag eller en stiftelse, har ett giltigt LEI-nummer som Kunden har meddelat UB. Kunden förbinder sig att hålla LEI-numret i kraft hela kundförhållandet för de affärstransaktioner som UB utför för Kundens räkning.

2.6 Marknadsmissbruksförordningen

Kunden är medveten om bestämmelserna i marknadsmissbruksförordningen och andra föreskrifter som gäller tillgång till insiderinformation i de bolag som är objekt för investeringsverksamheten. Kunden förbinder sig att skriftligen underrätta UB om de bolag till vars insiderkrets han eller hon hör. UB handlar med Värdepapper som omfattas av insiderbestämmelserna endast med stöd av separat Order som Kunden lagt. Kunden ansvarar själv för att han eller hon eller den Befullmäktigade eller det Ombud som agerar för hans eller hennes räkning iakttar insiderregleringen vid order. Kunden är själv skyldig att göra anmälan till insiderregistret för bolaget i fråga. Kunden ska också utan dröjsmål underrätta UB om eventuella ändringar i dessa uppgifter.

2.7 Inspelning av samtal och lagring av meddelanden

UB har rätt att spela in samtal med Kunden och lagra meddelanden från och till Kunden i anslutning till tillhandahållandet av investeringstjänster samt fysiska och elektroniska möten och anteckningar vid dessa. UB har rätt att använda inspelade samtal och lagrad kommunikation för skötseln av kundförhållandet samt som bevis för att avgöra eventuella meningsskiljaktigheter och för andra ändamål som UB separat har uppgett för Kunden i registerbeskrivningen

En kopia av samtal med Kunden som spelats in och lagrade meddelanden från och till Kunden finns tillgängliga på begäran i fem år eller på begäran av en behörig myndighet i sju år. UB är skyldigt att på begäran överläta inspelningar och lagrad kommunikation till behörig myndighet.

2.8 Elektroniska kommunikationsmedel

Kunden är medveten om och godkänner att användning av elektroniska kommunikationsmedel, såsom e-post och webbtjänsten MittUB är förknippat med särskilda risker, bland annat på grund av att meddelandet eventuellt inte kommer fram, meddelandet kan komma till en utomstående persons kännedom eller en utomstående person kan komma åt att ändra meddelandets innehåll. UB har rätt att utgå från att meddelanden som förmedlas via elektroniska kommunikationsmedel är äkta och korrekta.

2.9 Arvoden, avgifter och kostnader

För sin verksamhet debiterar UB arvoden, avgifter och kostnader enligt UB:s vid var tid gällande prislista för tjänster och/eller produkt- eller tjänstespecifika prislista eller arvoden eller avgifter enligt separat avtal med Kunden. UB-koncernens vid var tid gällande prislista finns på UB:s webbplats.

De arvoden och avgifter som UB tar ut av Kunden i anslutning till kapitalförvaltningstjänsterna fastställs i kapitalförvaltningsavtalet eller dess bilaga.

Förutom UB:s arvoden för produkter och tjänster ska Kunden betala de arvoden som tredje part eventuellt uppbär av UB, liksom även eventuella andra kostnader i anslutning till produkten eller tjänsten. UB har alltid rätt att debitera Kunden för skatter och övriga offentligrättsliga avgifter som hänför sig till ovan nämnda arvoden, kostnader och avgifter enligt vid var tid gällande lag och bestämmelser på lägre nivå än lag.

Information om arvoden och övriga kostnader som hänför sig till de produkter och tjänster som tillhandahålls Kunden ges till Kunden innan tjänsten tillhandahålls, under investeringens giltighetstid och i samband med rapporteringen enligt de produkt- och tjänstespecifika separata avtalsvillkoren.

UB kan även debitera ränta vid övertrassering av saldot för kundens tillgångar på kundmedelskontot i enlighet med vid var tid gällande prislista för tjänster.

Om Kunden lägger en Order om ett Finansiellt instrument via medel för distanskommunikation så att uppgifterna om kostnader och debiteringar inte kan lämnas på förhand, ger Kunden sitt samtycke till att UB kan lämna uppgifterna om kostnader och debiteringar till Kunden utan obefogat dröjsmål efter att ordern utförts.

När det gäller egendom i förvar hos UB har UB rätt att lyfta arvoden och avgifter från Kundens konto eller dra av dem från poster som inflyter till Kundens förvar.

2.10 UB:s retentionsrätt

UB har retentionsrätt till Finansiella instrument som har skaffats för Kundens räkning, exempelvis som säkerhet för obetalda orderarvoden, eventuell överlåtelseskatt i samband med order eller eventuella utländska skatter, sina egna arvoden samt eventuella andra avgifter och kostnader som föranleds av Ordern samt dröjsmålsränta enligt räntelagen eller annan skada som åsamkats UB, till den del som sådana fordringar inte har kunnat debiteras och dras av från penningbetalningar som redovisas till Kunden. UB har också rätt att innehålla Kundens Penningmedel eller Penningmedel som inflyter till Kunden eller annan egendom för att säkerställa betalningen av och som betalning för sådana fordringar samt att vidta de åtgärder som behövs, såsom att kräva att

Kundens kontoförande bank gör en täckningsreservering eller förhindrar girering för att trygga UB:s rättigheter.

Om Kundens Finansiella instrument måste realiseras för att betala dessa fordringar, har UB rätt att sälja Kundens Finansiella instrument på det sätt som UB anser vara bäst utan att höra Kunden. De Finansiella instrumenten säljs på en reglerad marknad, multilateral handelsplattform eller organiserad handelsplattform, om detta är möjligt. Det transaktionspris som erhållits och eventuell förfallen avkastning används för betalning av den förfallna fordran samt som kompensation för eventuell skada och kostnader som åsamkats UB. Om det efter detta blir över tillgångar, betalas de till Kunden.

3 KLASSIFICERING AV KUNDEN, INVESTERINGSRÅDGIVNING OCH FÖRHANDSINFORMATION

3.1 Kundklassificering

UB klassificerar sina Kunder som använder investerings- och sidotjänster som Icke-professionella kunder, om inte kunden separat meddelas något annat. UB kan under kundförhållandet ändra Kundens klassificering till Professionell kund och i fråga om företagskunder till Godtagbar motpart, om förutsättningarna för att klassificeras som Professionell kund eller Godtagbar motpart uppfylls enligt lagen om investeringstjänster.

Kunden har enligt lagen om investeringstjänster rätt att skriftligen begära ändring av sin kundklassificering. En ändring av klassificeringen kan inverka på investerarskyddet och de procedurbestämmelser som tillämpas. UB överväger från fall till fall förutsättningarna för en ändring av klassificeringen och huruvida bolaget godkänner Kundens begäran. UB har med stöd av sin lagstadgade skyldighet rätt att på begäran ge emittenten eller tillhandahållaren av ett Finansiellt instrument information om Kundens klassificering.

3.2 Villkor för investeringsrådgivning

Med investeringsrådgivning avses personliga rekommendationer till Kunden om en eller flera transaktioner med avseende på Finansiella instrument som ges aningen på Kundens begäran eller på UB:s initiativ. Investeringsrådgivningen omfattar också rekommendationer om placeringsförsäkringar.

Den investeringsrådgivning som UB tillhandahåller sina Kunder är till sin natur icke-oberoende.

Med icke-oberoende investeringsrådgivning enligt lagen om investeringstjänster avses annan än investeringsrådgivning på oberoende grund. Den investeringsrådgivning som UB tillhandahåller baserar sig inte på en omfattande analys av olika Finansiella instrument, utan begränsar sig huvudsakligen till UB:s egna produkter

eller sådana Finansiella instrument och produkter med vilka UB har en nära koppling, exempelvis ett samarbetsavtal. UB kan på basis av ett sådant avtalsförhållande eller annan nära koppling ta emot exempelvis försäljningsprovisioner av en tredje part eller ett annat bolag inom UB-koncernen. Syftet med provisionerna är att förbättra kvaliteten på den service som Kunden erbjuds.

3.3 Bedömning av lämplighet

Innan investeringsrådgivning erbjuds förbinder sig Kunden att ge UB tillräckliga uppgifter om sina kunskaper om och erfarenheter av den typ av produkt eller tjänst som UB tillhandahåller samt uppgifter om Kundens finansiella ställning, investeringsmål och riskprofil, så att UB kan rekommendera för Kunden lämpliga investeringstjänster och Finansiella instrument som är förenliga med Kundens risktolerans och förmåga att bära förluster. Om Kunden inte ger UB tillräckliga uppgifter, kan UB inte bedöma lämpligheten och kan därmed inte rekommendera Kunden tjänster eller produkter.

När UB tillhandahåller investeringsrådgivning bedömer UB rekommendationernas lämplighet för Kunden innan investeringsbeslutet fattas och Icke-professionella kunder ges ett utlåtande om rekommendationens lämplighet på ett varaktigt sätt innan transaktionen genomförs. UB rekommenderar inte Finansiella instrument eller tjänster som är olämpliga för Kunden. Om ett Finansiellt instrument eller en tjänst enligt UB:s bedömning inte lämpar sig för Kunden, upplyser UB Kunden om detta och varnar om den risk som är förenad med transaktionen. UB tillhandahåller inte Kunden regelbunden bedömning av lämpligheten hos de Finansiella instrument som rekommenderats Kunden, om inte annat avtalats separat med Kunden.

3.4 Order med icke-komplexa finansiella instrument på Kundens initiativ

Om Kunden lägger en order på eget initiativ utan UB:s investeringsrådgivning och det är fråga om ett icke-komplext Finansiellt instrument enligt lagen om investeringstjänster, bedömer UB inte det Finansiella instrumentets lämplighet för Kunden, inte heller dess ändamålsenlighet, dvs. om Kunden har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att förstå alla risker som är förenade med det Finansiella instrumentet i fråga.

När det är fråga om ett komplext Finansiellt instrument (exempelvis strukturerade investeringsprodukter), bedömer UB det Finansiella instrumentets lämplighet för Kunden.

3.5 Förhandsinformation enligt lagen om investeringstjänster

Enligt lagen om investeringstjänster ska tjänsteleverantören ge Kunden information om bl.a. tjänsteleverantören och tillsynsmyndigheten, de investeringstjänster som tillhandahålls Kunden, kundklassificering och

lämplighetsbedömning, förvaring av kundmedel, förebyggande och hantering av intressekonflikter, principerna för kapitalförvaltning, incitament, ersättningsfonden för investerare samt Finansiella instrument och risker som är förenade med dem.

Kunden godkänner att denna information är tillgänglig på UB:s webbplats eller på annat med Kunden avtalat sätt.

4 TELEFON- OCH DISTANSFÖRSÄLJNING

4.1 Skriftligt bekräftelseförfarande vid telefonförsäljning

Om UB tillhandahåller konsumentkunder investerings-tjänster eller Finansiella instrument via telefon och Kunden meddelar att han eller hon vill ingå ett kundavtal med UB, skickas Kundavtalet till Kunden efter telefonsamtalet antingen via webbtjänsten MittUB eller skriftligen för undertecknande så att Kunden kan bevara och återge informationen i Kundavtalet med bilagor i oförändrad form.

Kundavtalet betraktas som ett skriftligt anbud enligt konsumentskyddslagen och genom att underteckna Kundavtalet godkänner Kunden anbudet i varaktig form i enlighet med konsumentskyddslagen. Om Kunden inte undertecknar det Kundavtal som skickats till honom eller henne, är avtalet inte bindande för Kunden eller UB.

4.2 Ångerrätt vid distansförsäljning

Avtal som en konsumentkund ingått i webbtjänsten MittUB eller i övrigt i enlighet med lagstiftningen om distansförsäljning kan omfatta ångerrätt. För ångerrätten redogörs i de produktspecifika uppgifterna eller villkoren för produkten. Om det i de produktspecifika uppgifterna eller villkoren inte nämns något om ångerrätt, iaktas följande villkor.

En konsumentkund har i regel rätt att frånträda ett avtal om en investeringstjänst eller ett investeringsinstrument, när avtalet har ingåtts vid distansförsäljning, dvs. från början till slut utan att möta UB:s representant personligen.

En konsumentkund har rätt att frånträda ett distansförsäljningsavtal genom att meddela UB detta inom fjorton (14) dagar efter att avtalet ingicks. Anmälan om frånträde ska göras skriftligen till UB:s kundtjänst. Utöver Kundens personuppgifter ska i meddelandet också anges det avtal som frånträds. Då Kunden frånträder ett avtal har UB rätt att ta ut de verkliga kostnaderna och arvoden för den tjänst som utförts med stöd av avtalet i enlighet med vid var tid gällande prislista. Efter att Kunden frånträtt avtalet är Kunden skyldig att senast inom trettio (30) dagar från det att meddelandet om frånträde lämnades återbära de betalningar från UB som Kunden tagit emot i enlighet med avtalet, vid äventyr att avtalet

inte återgår.

Ångerrätten gäller inte betalningsorder och inte heller produkter eller tjänster, vars pris eller värde beror på sådana förändringar på finansmarknaden som UB inte kan påverka. Sådana är bl.a. avtal om Finansiella instrument samt investeringstjänster och investeringsprodukter. Således har en konsumentkund inte ångerrätt när det är fråga om förmedling och utförande av order som gäller investeringsprodukter.

Ångerrätt föreligger inte, när distanskommunikationen hänför sig till ett befintligt kundavtal eller om avtalet fullgörs på Kundens uttryckliga begäran före ångerfristens utgång. Ångerrätt föreligger inte heller vid ändring av avtal.

En konsumentkund kan frånträda ett avtal om investeringstjänster som ingåtts vid distansförsäljning och som avser förvar av finansiella instrument. När en konsumentkund utnyttjar sin ångerrätt har UB rätt att ta ut de verkliga kostnaderna och arvoden enligt prislistan för den tid som avtalet har varit i kraft eller finansiella instrument har varit i förvar. Förvaringsavgift debiteras också för upprätthållande av ett tomt värdeandelskonto.

5 FÖRMEDLING OCH MOTTAGANDE AV ORDER

5.1 Principer för förmedling och utförande av Order samt intressekonflikter

UB tillämpar riktlinjer och processer för utförande och förmedling av Order för att säkerställa bästa möjliga resultat för Kunden med beaktande av överväganden som är relevanta för utförandet av Ordern, såsom pris, kostnad, skyndsamhet, sannolikhet för utförande och avveckling, storlek och art.

Principerna för förmedling och utförande av Order samt UB:s riktlinjer för undvikande och hantering av intressekonflikter är tillgängliga på UB:s webbplats. Dessutom tillämpas villkoren i punkt 5 nedan och övriga allmänna villkor för investeringstjänster.

5.2 Orderläggning

Kunden kan lägga Order som gäller Finansiella instrument muntligen, skriftligen, via e-post, via webbtjänsten MittUB eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden. UB har rätt att ge Kunden skriftlig information i anslutning till Ordern elektroniskt, per brev och via e-post eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden samt ställa informationen till Kundens förfogande i webbtjänsten MittUB.

Instruktioner som gäller överföring av tillgångar ska alltid ges skriftligen till UB.

5.3 Orderns ikraftträdande

En Order träder i kraft när UB har erhållit tillräckliga, nedan specificerade uppgifter och tagit emot Ordern. Innehållet i och tidpunkten för mottagandet av en Order som skickats via e-post eller webbtjänsten MittUB verifieras i UB:s datasystem. UB ska alltid dokumentera innehållet i en muntlig Order och spela in telefonsamtal med Kunden i anslutning till en Order. Om Kunden ger en muntlig Order, är Kunden medveten om den risk för missförstånd som är förenad med det. Kunden ansvarar för att Ordern når UB.

Kundens orderläggning ska innehålla:

- (i) Kundens namn och namnet på den kontaktperson som lagt Ordern;
- (ii) uppgift om det är fråga om en köp- eller säljorder;
- (iii) Finansiellt instrument och antal/belopp;
- (iv) prisvillkor (t.ex. högsta eller lägsta pris)
- (v) Orderns giltighetstid;
- (vi) Kundens eventuella fullmakt till UB att verkställa Ordern under dess giltighetstid och vid en tidpunkt enligt UB:s gottfinnande; och
- (vii) övrig information som behövs för att utföra Ordern och cleara avslut, inbegripet inom utsatt tid lämnade uppgifter om hur de Finansiella instrument och de penningmedel som utgör föremål för Ordern hänförs till respektive Order samt de konton och förvar som krediteras och debiteras.

UB kan inte ta emot Kundens Order förrän den kod som behövs för identifiering av Kunden har registrerats i UB:s datasystem. En förutsättning för utförande av Order är att en Kund, som är en juridisk person enligt finsk lag eller tillämplig lagstiftning i någon annan stat, har ett giltigt LEI-nummer som Kunden har meddelat UB. LEI-nummer krävs dock inte t.ex. för teckning eller inlösen av fondandelar i vanliga investeringsfonder eller för handel med icke-börsnoterade aktier.

I fråga om privatpersoner förutsätter UB att Kunden har gett UB nödvändiga uppgifter om sina medborgarskap och annan nödvändig tilläggsinformation. Om Kunden representeras av en Befullmäktigad eller ett Ombud, ska motsvarande uppgifter ges om den Befullmäktigade. UB kan ta emot en Order efter att UB mottagit alla nödvändiga uppgifter och haft rimlig tid på sig att uppdatera uppgifterna i sina datasystem samt vidta andra nödvändiga åtgärder för att säkerställa riktigheten i den information som lämnats.

UB har rätt att avstå från att utföra en bristfälligt specificerad Order. UB är heller inte skyldigt att förmedla eller utföra Order, om UB har skäl att anta att de kan bryta mot regelverk, Marknadsregler eller godkända regler för Handelsplatsen i fråga.

Kunden är medveten om att UB enligt lagen om handel med finansiella instrument kan vara skyldigt att

offentliggöra Kundens Order som gäller aktier, om Ordern inte omedelbart kan utföras till ett av Kunden angivet högsta eller lägsta pris eller till ett bättre pris. Om det prisvillkor som ingår i Kundens Order avviker väsentligt från den rådande marknadsnivån för det Finansiella instrument som är föremål för Ordern, godkänner Kunden att UB kan underlåta att offentliggöra en sådan Order.

Om Kunden lägger en Order gällande ett Finansiellt instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och godkänner Kunden att andra än finska Marknadsregler i tillämpliga delar tillämpas på Ordern och att dessa utländska Marknadsregler även binder Kunden.

Order som gäller något annat än ett Finansiellt instrument ska avtalas separat.

5.4 Orderns giltighet

En Order är i kraft en utsatt tid. Om ingen giltighetstid har specificerats i Ordern, är Ordern i kraft under orderläggningsdagen fram till handelsdagens slut. Om handelen är avslutad för dagen när Ordern tas emot, är Ordern i kraft under följande handelsdag på Handelsplatsen.

En Order förfaller automatiskt, om Handelsplatsens handelssystem avlägsnar en Order som har registrerats i handelssystemet till exempel för att rätt till utdelning eller teckningsrätt lösgörs, aktien splittas, en aktieemission genomförs, aktieslag eller aktier sammanslås eller en fusion eller delning genomförs. Order som gäller obligationer förfaller inte då räntan på ett Finansiellt instrument i form av främmande kapital har lösgjorts.

Kunden har rätt att ändra eller annullera en Order, om uppgiften om ändringen eller annulleringen har inkommit till UB innan en bindande offert som leder till avslut eller ett avslut har gjorts. Ändringen eller annulleringen träder i kraft när UB har mottagit den och ändringen eller annulleringen har registrerats i Handelsplatsens handelssystem. Ökning av antalet objekt och ändring av prisvillkor för en Order betraktas som annullering av Ordern och samtidigt som en ny orderläggning. En ändring av Ordern kan påverka dess företrädesrätt. Om UB redan har vidtagit åtgärder för att uppfylla Ordern, kan Ordern annulleras endast om Kunden ersätter de kostnader och den skada som annulleringen eventuellt orsakat UB. En Order kan inte ändras eller annulleras till den del som den redan har utförts.

5.5 Hantering av Order

UB sköter en mottagen Order omsorgsfullt i enlighet med Kundens intresse. UB förmedlar Order som gäller fondandelar till respektive fondbolag att utföras i enlighet med reglerna för fonden i fråga. I fråga om Order som gäller andra Finansiella instrument, såsom aktier, obligationer och strukturerade investeringsprodukter,

utför UB Ordern eller förmedlar Ordern att utföras av en annan part.

UB förmedlar en Order att utföras av en annan värdepappersförmedlare eller utför Ordern i enlighet med UB:s vid var tid gällande riktlinjer för utförande och förmedling av order på den Handelsplats där det Finansiella instrumentet är föremål för handel, om inte Kunden ger särskilda instruktioner som avviker från riktlinjerna. När Kunden ger en Order, anses Kunden ha godkänt UB:s vid var tid gällande riktlinjer för utförande och förmedling av order. Om Kunden önskar ge särskilda instruktioner för utförandet av sin Order, ska Kunden kontakta sin kundansvarsperson hos UB.

Ordern utförs utan obefogat dröjsmål, om UB och Kunden inte uttryckligen avtalat att Ordern ska skötas vid den tidpunkt som UB finner lämpligast eller vid någon annan tidpunkt. Kunden är skyldig att medverka till hanteringen av Ordern.

Order utförs på basis av de uppgifter som lämnats. UB är inte skyldigt att kontrollera eller komplettera mottagna uppgifter, utan Kunden ansvarar för riktigheten i de uppgifter om Ordern som Kunden lämnat och för alla eventuella skador som kan orsakas till följd av att Kunden gett UB felaktig eller bristfällig information.

Om inget Högsta eller lägsta pris har fastställts i Ordern, har UB rätt att utföra Ordern till rådande marknadspris. Kunden godkänner att UB kan utföra Ordern utanför en Handelsplats. Kunden godkänner också att UB efter eget gottfinnande kan underlåta att offentliggöra en Limiterad order, om den avviker väsentligt från den rådande marknadsnivån.

Kunden godkänner att UB kan utföra eller förmedla Kundens Order att genomföras utanför en reglerad marknad eller multilateral handelsplattform eller en motsvarande handelsplattform i en stat utanför EES-området.

UB har rätt att utföra en Order i delar, om inget annat avtalats. UB har rätt att kombinera Kundens Order med en annan kunds order eller med UB:s egen order i enlighet med regelverk och Marknadsreglerna, om inget annat har avtalats med Kunden.

Kunden godkänner att ett bolag som hör till UB-koncernen eller en fond som det förvaltar eller den som de facto genomför affären kan vara Kundens motpart i ett avslut.

Eventuella särskilda instruktioner som Kunden ger UB kan, till den del instruktionerna innehåller faktorer som avviker från UB:s rådande riktlinjer för utförande och förmedling av order, innebära att UB i en enskild order hindras att vidta sådana åtgärder i enlighet med riktlinjerna vars syfte är att uppnå det bästa tänkbara resultatet för Kunden.

Finansiella instrument som är föremål för en säljorder ska överlåtas till UB eller ställas till UB:s förfogande i enlighet med Marknadsreglerna i samband med att Ordern ges eller vid någon annan tidpunkt som UB förutsätter. Vid behov ska Kunden tillställa UB de dokument som behövs för utredning av Kundens fång. Kunden ska ersätta skada som orsakats UB av att tillståndet av Finansiella instrument fördröjts.

UB har rätt att försäkra sig om att Kunden innehar de Finansiella instrument beträffande vilka han eller hon har lagt en säljorder eller att Kunden kan leverera dem inom utsatt tid. UB har även rätt att i detta syfte kontrollera att täckningen på Kundens värdeandelskonto och förvar är tillräcklig och i övrigt säkerställa de Finansiella instrumentens tillgänglighet samt reservera de Finansiella instrumenten för utförande och avveckling av Order. UB har likaså rätt att försäkra sig om att Kunden kan betala köpesumman för de Finansiella instrumenten.

UB har vid behov rätt att kräva att Kundens kontoförande bank gör en täckningsreservering på Kundens konto, beslagtar eller förhindrar överföring av Kundens penningmedel från Kundens konto i annat syfte än för betalning av köpesumman och övriga betalningar som hänför sig till transaktionen eller kräva betalning helt eller delvis i förskott.

UB har rätt att på basis av en Order och avslut vidta åtgärder för att cleara avslutet i syfte att säkra UB:s retentionsrätt enligt dessa villkor och Handelsplatsens eventuella panträtt samt andra motsvarande åtgärder.

UB har inte rätt att för Kunden uppgge namnet på den kund som är motpart i ett avslut.

Till den del som UB utför Order, offentliggör UB på sin webbplats årligen för varje klass av finansiella instrument de fem efter handelsvolymen viktigaste förmedlarna under föregående år samt en sammanfattning av kvaliteten på utförandet av order.

5.6 Meddelande om utförda Order

UB ska meddela Kunden då en Order har utförts. Meddelandet ska både vid inhemska och utländska transaktioner skickas till Kunden senast under följande handelsdag efter den dag då Ordern har utförts, om inget annat har avtalats med Kunden.

5.7 Erläggande av köpesumma

Kunden erlägger köpesumman för de Finansiella instrumenten med tillägg för UB:s kostnader och eventuell överlåtelseskatt för transaktionen på Clearingdagen för den Order som gäller köp av Finansiella instrument. Betalningen ska vara UB tillhanda inom utsatt tid enligt Marknadsreglerna, om inget annat avtalats mellan Kunden och UB, och om UB inte utnyttjar sin rätt att

säkerställa betalningen tidigare i enlighet med dessa villkor. Kunden är skyldig att betala dröjsmålsränta på försenat belopp i enlighet med bestämmelserna i räntelagen.

UB ansvarar för att den köpesumma som har erhållits för Finansiella instrument som varit föremål för en säljorder, efter avdrag för UB:s fordringar i anknytning till Ordern och eventuell överlåtelseskatt för transaktionen, betalas till Kunden på Clearingdagen för den Order som gäller försäljningen av de Finansiella instrumenten. Om köpesumman inte kan betalas i sin helhet, är Kunden skyldig att ta emot en delbetalning. En förutsättning för att köpesumman betalas är att Kunden har fullgjort sina förpliktelser i enlighet med Ordern. Om betalningen fördröjs på grund av en orsak som beror på UB, är UB skyldigt att betala dröjsmålsränta på det försenade beloppet i enlighet med bestämmelserna i räntelagen.

5.8 Leverans av Finansiella instrument och säkerheter

UB ser till och ansvarar för att Finansiella instrument som har skaffats för Kundens räkning kan överlåtas till Kunden på Clearingdagen för köpordern i enlighet med Marknadsreglerna, om inget annat avtalas. Om alla Finansiella instrument inte kan överlåtas på utsatt tid, är Kunden skyldig att ta emot en delleverans.

Kunden ska senast på Clearingdagen leverera de sålda Finansiella instrumenten till UB eller friställa sådana Finansiella instrument som sålts från Kundens värdeandelskonto hos Euroclear Finland Ab eller hos någon annan motsvarande Clearingorganisation. Om inget annat skriftligen avtalas, innebär läggandet av en Order gällande försäljning av Finansiella instrument eller godkännande av en försäljningsbegränsning att UB har fullmakt att be Kundens kontoförvaltare friställa ifrågavarande Finansiella instrument och begära att en sådan friställning omedelbart registreras i värdeandelssystemet.

Kunden kan sälja Finansiella instrument och UB kan förmedla eller utföra en Order endast, om Kunden har tillgång till de Finansiella instrumenten på så sätt att Kunden kan garantera en rättidig leverans när avtalet ingås. Om UB inte har de Finansiella instrument som är föremål för säljorden till sitt förfogande i enlighet med Marknadsreglerna, är Kunden skyldig att ersätta eventuell skada som orsakas UB. Användning av Finansiella instrument som säkerhet och andra åtgärder som vidtas för att trygga clearingen fastställs i Clearingorganisationens regler.

Kunden ansvarar för att anmälningar enligt EU:s förordning om blankning och vissa aspekter av kreditswappar görs i enlighet med regleringen.

5.9 UB:s rätt att skaffa Finansiella instrument på Kundens vägnar

Om det är uppenbart att den Kund som sålt ett Finansiellt instrument inte kan uppfylla sin skyldighet att leverera det inom utsatt tid i enlighet med Clearingorganisationens regler eller annan förpliktande reglering, kan UB för att uppfylla leveransplikten låna de Finansiella instrumenten för Kundens räkning eller för egen räkning genom att på eget initiativ ingå ett låneavtal om de Finansiella instrumenten utan att meddela Kunden om detta i förväg. UB har då rätt att vidta alla åtgärder som genomförandet av låneavtalet förutsätter. I den ovan beskrivna situationen kan UB också skaffa de Finansiella instrumenten för Kundens räkning eller för egen räkning utan att meddela Kunden om detta i förväg.

Kunden svarar för alla de kostnader som orsakas av åtgärder som avses i denna punkt, inklusive arvoden, skatter eller andra kostnader samt eventuell skada.

5.10 UB:s och Handelsplatsens rätt att annullera en Order eller ett avslut

På avslut som utförs på Handelsplatsen tillämpas utöver dessa villkor tillämpliga regelverk och Marknadsreglerna för Handelsplatsen i fråga.

Kunden får inte lägga sådana Order vars prissättning inte är ändamålsenlig på det sätt som beskrivs i Handelsplatsens Marknadsregler eller vars syfte är att tillsammans eller separat på ett olämpligt sätt inverka på prisbildningen, vilka inte har ett ekonomiskt syfte eller med vilka man strävar efter att fördröja eller förhindra andra värdepappersförmedlare tillträde till handelssystemet. UB har rätt att avstå från att utföra en Order, om Kundens Order är bristfällig eller Kunden på ett väsentligt sätt försummat sina skyldigheter enligt dessa villkor, något annat avtal mellan Kunden och UB eller Marknadsreglerna eller om UB har anledning att misstänka missbruk av insiderinformation, förvrängning av värdepapperets kurs eller marknadsmanipulation eller annat förfarande i strid med lagar eller bestämmelser. Kunden ska ersätta den skada som orsakats UB.

UB har rätt att avstå från de åtgärder som en Order förutsätter eller att annullera en Order gällande Finansiella instrument, om en försäljningsreservering som har gjorts för UB slopas eller om den annars förlorar sin effekt eller om UB eller Kunden inte längre har de Finansiella instrumenten i sin besittning.

Ett avslut kan endast annulleras i enlighet med Marknadsplatsens regler. UB har rätt att utan att höra Kunden annullera Kundens Order eller ett avslut som gjorts på basis av Order, om Ordern eller avslutet enligt UB:s eller Handelsplatsens uppfattning strider mot Marknadsreglerna. Även Handelsplatsen har med stöd av Marknadsreglerna rätt att annullera ett avslut som gjorts på basis av Kundens Order.

Kunden är skyldig att ersätta de kostnader och den skada som annulleringen av en Order eller ett avslut som strider mot Marknadsreglerna eventuellt orsakat UB.

5.11 Rätt att använda annan värdepappersförmedlares tjänster

UB har rätt att vid skötseln av uppgifter avseende Finansiella instrument anlita andra finländska eller utländska Värdepappersföretag eller kreditinstitut eller deras filialer utan att meddela Kunden på förhand. Om UB använder en annan värdepappersförmedlares tjänster och om inget annat avtalats med den andra värdepappersförmedlaren, tillämpas vid utförandet av Ordern den andra värdepappersförmedlarens riktlinjer för utförande av order.

Om Kunden vill lägga en Order på en Handelsplats där UB inte är medlem, väljer UB det utländska Värdepappersföretag eller kreditinstitut som ska anlitas omsorgsfullt, men ansvarar inte för Värdepappersföretagets eller kreditinstitutets verksamhet. Om det utländska Värdepappersföretagets eller kreditinstitutets verksamhet orsakar skada för Kunden, vidtar UB åtgärder som ska anses vara rimliga för att uppbära en ersättning av den som orsakat skadan. UB betalar utan dröjsmål Kundens andel av den erhållna ersättningen.

5.12 Nettning

Om UB och Kunden har motstående fordringar som hänför sig till köp och försäljning som gjorts samma dag, har UB rätt att netta (eller kvitta) betalningar mellan UB och Kunden på så sätt att motsatta betalningsförpliktelser vid nettningen bindande sammanförs till en nettobetalningsförpliktelse. UB har rätt att omräkna fordringarna till belopp i samma valuta för att netta dem.

Om Kunden blir insolvent, har UB i enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem rätt att få Kundens betalnings- och leveransförpliktelser att förfalla till betalning omedelbart och netta dem. Om Kunden är en juridisk person har UB dessutom i enlighet med lagen om finansiella säkerheter rätt att netta en sådan fordran på Kunden som Kundens säkerhet gäller.

5.13 Valutaväxling som Ordern förutsätter och valutarisk

Om inget annat avtalas med Kunden, har UB rätt att ordna den valutaväxling av Kundens penningmedel som behövs för att hantera Ordern och rätt att besluta varifrån och när den valuta som behövs för Ordern skaffas. Kunden svarar för kostnaderna för valutaväxlingen och bär den risk i anslutning till Order som hänför sig till förändringar i valutakurserna samt betalar för valutaväxlingen ett arvode enligt vid var tid gällande prislista.

5.14 Kundens fullmakt till UB

Kunden befullmäktigar UB att vidta alla de åtgärder som är nödvändiga för att bevara Kundens rättigheter och för hantering av Order.

Kunden befullmäktigar UB att vid behov i Kundens namn öppna bank-, värdeandels-, värdepappers- och derivatkonton samt andra konton och förvar i anslutning till tjänsterna och att på Kundens vägnar ingå avtal som hänför sig till dem. UB har också rätt att ändra uppgifter eller tjänster som hänför sig till dessa konton samt att avsluta konton eller förvar.

Kunden befullmäktigar UB att förmedla köp-, försäljnings-, tecknings- och inlösenorder gällande Finansiella instrument på basis av de Order som kunden lagt. De viljeförklaringar som UB avger eller tar emot förpliktar Kunden samt skapar rättigheter och skyldigheter för Kunden som om Kunden själv hade avgett eller mottagit dem.

Dessa Villkor tillämpas på alla konton och förvar som Kunden meddelat UB och som öppnats i enlighet med denna punkt, med undantag av konton och förvar som enligt anmälan omfattas av UB:s diskretionära kapitalförvaltningstjänster, om inte något annat separat skriftligen avtalats.

6 KUNDENS ANMÄRKNINGAR OCH PARTERNAS ANSVAR

6.1 Kundens anmärkningar

Eventuella anmärkningar eller krav med avseende på produkten, tjänsten, avtalet, deras villkor eller Order ska meddelas UB skriftligen utan dröjsmål, dock senast trettio (30) dagar efter den händelse som ligger till grund för anmärkningen, om inte separata från detta avvikande villkor föreligger för produkten, tjänsten, avtalet eller Ordern.

Kunden ska granska de meddelanden och rapporter som Kunden mottagit. Om de tjänste- eller produktspecifika villkoren inte innehåller villkor som avviker från detta, gäller i fråga om fondandelars tecknings- och inlösenorder samt utförda Order för Icke-professionella kunder en anmärkningstid på sju (7) dagar från den tidpunkt Kunden fått kännedom om UB:s åtgärd på det sätt som avses nedan i punkt 8.1 (Rapporter och meddelanden).

En Kund som är en professionell Kund eller Godtagbar motpart ska emellertid reklamera UB:s åtgärd omedelbart efter att fått kännedom om saken. Om inget annat påvisas, anses en Professionell kund och Godtagbar motpart ha fått informationen samma dag som meddelandet om åtgärden har avsänts. Om transaktionen inte genomförs, räknas tidsfristen för Kundens anmärkning från den dag giltighetstiden för Ordern löper ut.

Om Kunden har informerats om en eventuell intressekonflikt mellan Kunden och UB eller Kunden och UB:s anställda eller Kunden och en annan kund hos UB, anses Kunden ha godkänt situationen om Kunden inte inom senast sju (7) dagar skriftligen meddelar UB något annat. Kunden får på begäran mer upplysningar om intressekonflikten.

Om en anmärkning inte ges på ovan beskrivna sätt, anses Kunden ha godkänt UB:s åtgärd.

6.2 UB:s ansvar om Kundens egendom försvinner

Om egendom som Kunden överlämnat till UB på basis av avtal försvinner eller förstörs på grund av en orsak som beror på UB, ska UB ersätta egendomen med motsvarande egendom. Om det är omöjligt eller oskäligt svårt eller dyrt att skaffa motsvarande egendom, ska UB ersätta egendomen till verkligt värde. Även andra former av ersättning kan avtalas med Kunden.

6.3 Kundens kännedom och ekonomiska ansvar

Kunden försäkrar att han eller hon innan en Order lagts eller ett avtal ingåtts noggrant har tagit del av egenskaperna, villkoren och riskerna förenade med vid var tid aktuella tjänster, Finansiella instrument och investeringsobjekt.

Kunden är också medveten om att ett investeringsbeslut inte kan grunda sig enbart på det Finansiella instrumentets marknadsföring och marknadsföringsmaterial utan på den tillgängliga informationen om det Finansiella instrumentet i sin helhet.

Kunden är medveten om riskerna i anknytning till investeringsverksamhet och ansvarar alltid för det ekonomiska resultatet och skattepåföljderna av sin verksamhet och sina investeringsbeslut. Kunden bär detta ansvar, oavsett om UB har gjort en bedömning av lämplighet och ändamålsenlighet avseende Kunden eller ett Finansiellt instrument eller om Kunden anses ha fått investeringsrådgivning för ett investeringsbeslut.

6.4 Kundens leveransansvar och ansvar för uppgifter som lämnats

Kunden ansvarar för att UB förfogar över tillräckliga Finansiella instrument och Penningmedel för att vidta de åtgärder som avses i dessa villkor och eventuella andra särskilda produkt- eller tjänstespecifika villkor eller avtal som är bindande för Kunden.

Kunden förbinder sig att meddela ändringar i sina kontaktuppgifter, sina Ombud, sina Befullmäktigade och deras fullmakter eller andra för investeringsverksamheten relevanta förändringar utan dröjsmål till UB.

6.5 Kundens ansvar vid avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta UB för skada som

uppkommit på grund av att Kunden försummat sina skyldigheter enligt Kundavtalet, dessa villkor eller annat avtal i anslutning till Kundens investeringstjänst. Sådana skador är t.ex. extra kostnader och arbete som föranleds av avtalsbrottet samt kostnader som uppstått till följd av prisändringar på Finansiella instrument. Sådana skador tolkas som UB:s direkta skador.

6.6 Ansvarsbegränsning

Avtalsparterna svarar inte för indirekt skada som vållats den andra avtalsparten.

Parten ansvarar inte för eventuell ekonomisk skada som orsakas den andra parten, såsom t.ex. inkomstbortfall, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, tredje parts krav eller annan svårförutsebar skada. Avtalsparternas skadeståndsskyldighet har begränsats till sådana direkta skador som framstår som extra eller förlorade arbetskostnader, orderarvoden, kostnader för distansförbindelser eller andra motsvarande extra kostnader för avtalsparten.

UB svarar inte för någon som helst Handelsplats verksamhet eller den skada som den eventuellt förorsakar Kunden. Om Handelsplatsens verksamhet förorsakar Kunden skada, vidtar UB åtgärder som ska anses vara rimliga för att driva in ersättning av Handelsplatsen i enlighet med vad som är möjligt enligt Handelsplatsens regler. UB betalar utan dröjsmål till Kunden dennes andel av den erhållna ersättningen.

UB svarar inte för tredje parts, såsom Clearingorganisationens, Förvararens, underförvararens, Kundens kontoförande banks eller någon annan utomstående tjänsteleverantörs verksamhet eller den skada som den eventuellt förorsakar Kunden. UB svarar inte heller för skada som orsakas av felaktig information från tredje part.

UB är inte skyldigt att underrätta Kunden om en eventuell gruppitalan som gäller Kundens Finansiella instrument som är eller har varit i förvar, även om UB får kännedom om en sådan gruppitalan.

6.7 Force majeure

Avtalsparterna ansvarar inte för sådan skada som förorsakas av ett oöverstigligt hinder. Med oöverstigligt hinder avses en sådan omständighet som hindrar avtalsparten att fullgöra sina skyldigheter och som är oförutsebar, som inte kan avvärjas genom avtalspartens åtgärder och som står i ett kausalt orsakssamband till att skyldigheten inte har fullgjorts. Ett oöverstigligt hinder kan bland annat omfatta störning i eldistributionen, datakommunikationen eller datasystem, eldsvåda, naturkatastrof, jordbävning, krig, uppror och strejk, lockout eller annan åtgärd till följd av arbetskonflikt.

7 ÄNDRING AV AVTALSVILLKOR, UPPSÄGNING OCH ÖVERFÖRING AV AVTAL

7.1 Avtalets ikraftträdande

Kundavtalet träder omedelbart i kraft när UB eller Kunden börjar uppfylla sina skyldigheter i enlighet med Kundavtalet eller vid en annan separat avtalad tidpunkt. Avtalet gäller tills vidare.

7.2 Ändring av Avtalsvillkoren

UB har rätt att ensidigt ändra villkoren för Kundavtalet, dessa villkor, UB:s tjänstespecifika villkor och UB:s vid var tid gällande prislistor. En ändring av villkoren och prislistorna träder i kraft från början av den kalendermånad som börjar en (1) månad efter det att Kunden har fått kännedom om ändringen på det sätt som avses i dessa villkor. Om Kunden inte godkänner ändringen, har Kunden rätt att säga upp sitt Kundavtal att upphöra genom att meddela UB om detta senast två (2) veckor innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dag som ändringen skulle ha trätt i kraft, om inte något annat avtalats med Kunden.

UB har rätt att meddela om ändringar av avtalsvillkoren och prislistorna på UB:s webbplats eller i webbtjänsten MittUB. Information som getts på UB:s webbplats eller i webbtjänsten MittUB anses ha kommit till Kundens kännedom följande bankdag efter att den publicerats.

7.3 Uppsägning och hävning av Avtalet

Uppsägning ska göras skriftligen. Kunden har rätt att säga upp Kundavtalet att upphöra fem (5) bankdagar efter det att UB har mottagit meddelandet om uppsägning.

UB har rätt att säga upp Kundavtalet att upphöra tio (10) bankdagar från det att UB har skickat meddelandet om uppsägning. UB:s uppsägningstid är emellertid tretio (30) bankdagar i de fall då Kunden är en icke-professionell kund.

Om UB har vägande anledning att betvivla att de medel som ingår i Kundens transaktion har ett lagligt ursprung eller misstänker att Kundens medel används för finansiering av sådan terrorism som avses i strafflagen eller missbruk av insiderinformation eller marknadsmanipulation, har UB rätt att säga upp Kundavtalet att upphöra tio (10) bankdagar från det att anmälan om uppsägning har skickats oberoende av Kundens kundklassificering.

Parterna har rätt att häva Kundavtalet utan uppsägningstid, om den andra avtalsparten

- (i) i väsentlig grad har underlåtit att uppfylla sina förpliktelser enligt Kundavtalet eller dessa villkor eller på annat väsentligt sätt brutit mot Kundavtalet

eller dessa villkor;

- (ii) försätts i företagssanering, likvidation, konkurs eller skuldsanering eller är föremål för utsökning, eller ansökan om inledande av sådant förfarande görs eller om det annars finns grundad anledning att anta att den andra avtalsparten blivit insolvent;
- (iii) upptas på en internationell sanktionsförteckning; eller
- (iv) avlider.

Om inte något annat avtalas med Kunden, annulleras Order som lagts före uppsägningen eller hävningen av Kundavtalet och som ännu inte har utförts efter det att Kundavtalet har sagts upp eller hävts, om det är möjligt att avlägsna Ordern från handelssystemet. Påbörjade och utförda köp- och säljorder fullföljs och clearas.

Efter att avtalet har sagts upp eller hävts, ska UB överlåta Kundens egendom till Kunden snarast möjligt, förutsatt att Kunden först betalat alla fordringar som UB har på Kunden. Då Kundförhållandet upphör gör UB en slutavräkning, i samband med vilken UB har rätt att kvitta vilken som helst fordran som tillkommer UB t.ex. i anslutning förmedlingsarvoden, skatter, avgifter eller räntor mot vilken som helst summa som tillkommer Kunden.

Oavsett uppsägning eller hävning av Kundavtalet sköter UB giltiga Order och håller Kundens Finansiella instrument och övriga medel tillgängliga för Kunden (på den plats och vid den tidpunkt som UB meddelat) fram till utgången av uppsägningstiden, om inget annat har avtalats separat.

Om Kunden inte har använt UB:s tjänster på ett (1) år och UB inte besitter Kundens Finansiella instrument eller Penningmedel, kan UB anse att Kundavtalet och förvaringsförhållandet har upphört utan separat uppsägning.

7.4 Överföring av Avtalet

Kundavtalet binder parterna och deras legala efterträdare. Kunden har inte rätt att utan UB:s samtycke överföra sina rättigheter och skyldigheter enligt Kundavtalet på en utomstående.

UB har rätt att utan Kundens samtycke överföra aningen alla eller en del av sina skyldigheter i enlighet med dessa villkor och Kundavtalet till ett bolag som hör till UB-koncernen.

7.5 Ändring och uppsägning av ett Avtal om fondsparande

Kunden eller UB kan säga upp ett Avtal om fondsparande genom att meddela om detta skriftligen fjorton (14) dagar före nästa spardag. Efter anmälan om

uppsägning tas teckningsorder inte längre emot. Trots uppsägningen utförs gällande Order.

Kunden kan byta den fond som utgör föremål för fondsparandet, sparsumman eller dagen för fondsparandet genom att meddela om ändringarna skriftligen fjorton (14) dagar före nästa spardag. Kunden ska beakta ändringarna också i eventuella regelbundna kontoöverföringar.

8 ÖVRIGA VILLKOR

8.1 Rapporter och meddelanden

UB rapporterar till Kunden i enlighet med vid var tid gällande reglering, dessa villkor och eventuella separata produkt- och tjänstespecifika villkor i webbtjänsten MittUB eller på det sätt som i övrigt avtalats med Kunden. UB kan även lämna de uppgifter om Kunden som behöriga skattemyndigheter förutsätter direkt till myndigheten i fråga.

En rapport över Kundens tillgångar hos UB och transaktioner som hänför sig till dem meddelas minst varje kvartal, om inte något annat avtalas med Kunden.

Rapporter och andra meddelanden skickas till Kunden elektroniskt i första hand i webbtjänsten MittUB eller via e-post, eller per post, om detta avtalats mellan Kunden och UB. Andra tillkännagivanden som gäller kundförhållandet står till förfogande elektroniskt i webbtjänsten MittUB eller på UB:s webbplats där de anses ha tagits emot den dag när de ställts till förfogande, om inte något annat har avtalats med Kunden.

Rapporter och andra meddelanden som skickats via e-post eller i övrigt elektroniskt anses ha tagits emot på avsändningsdagen. Om de skickas per post, anses de ha tagits emot inom sju (7) dagar efter att de skickades, när de skickas till Kundens adress i Finland, och inom fjorton (14) dagar efter att de skickades, när de skickas till Kundens adress utomlands.

En Icke-professionell kund har emellertid rätt att alternativt få ovannämnda information i pappersformat genom att kontakta UB:s kundtjänst och lägga fram begäran att få informationen i pappersformat.

Om en Icke-professionell kund i sitt förvar har sådana Finansiella instrument med hävstångseffekt som avses i regleringen eller om förvaret är förknippat med transaktioner i anslutning till en villkorlig skuld, informerar UB den Icke-professionella kunden om deras värdeförändringar, om deras ursprungliga värde minskar med 10 % och därefter vid multiplar om 10 % senast under den vardag när tröskelvärdet överskreds, eller om den dagen inte är en vardag, under den första vardagen efter denna dag.

8.2 Incitament

UB kan ta emot incitament från dess koncernbolag eller samarbetspartners. Innan tjänsten tillhandahålls redovisas för Kunden separat beloppet av de incitament som hänför sig till tjänsten i fråga eller för metoden för att beräkna dem, varvid en redovisning av det exakta beloppet av den betalning eller förmån som mottagits eller betalats lämnas till Kunden i efterskott. Mer information om incitament finns tillgänglig på UB:s webbplats.

8.3 Personuppgifter

UB behandlar Kundens samt dennes Befullmäktigades och Ombudets personuppgifter i enlighet med EU:s allmänna dataskyddsförordning, dataskyddslagen och lagstiftningen om investeringsbranschen och Försäkringsförmedling. UB ser till att integritetsskyddet och sekretessplikten uppfylls vid behandling av personuppgifter. Ett register över behandlingen av personuppgifter finns tillgängligt på UB:s webbplats.

Kunden och dennes Befullmäktigade och Ombud har på skriftlig begäran rätt att få veta vilka uppgifter om honom eller henne som lagrats i UB:s personuppgiftsregister samt rätt att begära rättelse eller radering av uppgifterna eller begränsning av behandling. Kunden, den Befullmäktigade och Ombudet har också rätt att invända mot behandling samt rätt till dataportabilitet. UB har rätt att överlåta personuppgifter som rör Kunden, den Befullmäktigade och Ombudet i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning.

8.4 Sekretess och överlåtelse av kunduppgifter

UB:s ledning, personal, anknutna ombud och personer som agerar på uppdrag av UB har i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning tystnadsplikt beträffande Kundens Order, finansiella ställning och affärs- eller yrkeshemligheter. Uppgifter om Kunden kan överlåtas till ett bolag med tystnadsplikt som hör till UB-koncernen och till en sådan samarbetspartner till UB till vilken det är nödvändigt att överlåta uppgifter för skötseln av ärenden i enlighet med Kundavtalet. UB kan därtill överlåta uppgifter till åklagar- och förundersökningsmyndigheter och andra finländska eller utländska myndigheter, som enligt finsk lag eller ett annat lands lagar har rätt att få uppgifterna. Dessutom kan uppgifter i övrigt överlåtas i enlighet med vid var tid gällande lagstiftning. UB har rätt att på uppmaning överlåta uppgifter om Kunden till Handelsplatsen i enlighet med lagen om investeringstjänster och vederbörande Marknadsregler.

8.5 UB:s omsorgsplikt och tvivelaktiga affärs-transaktioner

I samband med att kundförhållandet etableras ska Kunden styrka sin identitet samt meddela och skriftligen påvisa eventuella fullmakts- och representationsarrangemang, så att UB alltid kan uppfylla sina vid var tid tillämpliga skyldigheter enligt bestämmelserna om

förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Kunden försäkrar att inga tveklaktiga eller brottsliga drag anknyter sig till ursprunget av de medel som har använts för produkter och tjänster som UB tillhandahåller eller de medel som har lämnats i förvar.

I enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och övriga bestämmelser som gäller penningtvätt ska UB med iakttagande av ändamålsenlig omsorg inhämta uppgifter om Kundens verksamhet, arten och omfattningen av affärsverksamheten samt grunderna för att en tjänst eller produkt används. UB ska också sörja för tillräcklig uppföljning för att säkerställa att Kundens verksamhet är förenlig med de uppgifter om Kundens erfarenheter av och kunskaper om investering som UB fått.

Om UB efter att ha uppfyllt den ovan avsedda omsorgsplikten eller annars har anledning att betvivla att de medel som ingår i Kundens affärstransaktioner har ett lagligt ursprung eller misstänker att de används för finansiering av terrorism som avses i strafflagen eller missbruk av insiderinformation eller marknadsmanipulation eller om Kunden är föremål för internationella sanktioner, är UB skyldigt att avbryta affärstransaktionen för vidare utredningar eller vägra utföra den samt att alltid utan dröjsmål rapportera detta till Centralen för utredning av penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen och på dess begäran lämna alla upplysningar och dokument som kan vara av betydelse för utredningen av misstanken. Om UB har anledning att misstänka att marknaden missbrukas, ska UB utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen eller annan myndighet som avses i lagen om detta.

Om vägran att utföra affärstransaktionen eller avbrytandet av den sannolikt skulle göra det svårare att ta reda på transaktionens förmånstagare, kan transaktionen likväl fullföljas och därefter omedelbart rapporteras till Centralen för utredning av penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen. Enligt lagen får UB inte röja rapportering för den som misstanken gäller.

Kunden är medveten om att UB, ifall UB misstänker lagstridigt missbruk av insiderinformation eller marknadsmanipulation i samband med Kundens affärsverksamhet, ska underrätta Finansinspektionen om detta utan att röja rapporteringen till Kunden. I detta fall svarar UB för Kundens ekonomiska skada endast, om UB har försummat att iaktta sådan omsorgsfullhet som rimligen kan förutsättas med beaktande av omständigheterna.

8.6 UB:s rätt att vägra tillhandahålla en tjänst

UB har rätt att vägra tillhandahålla en tjänst, om Kunden när kundförhållandet etableras eller under kundförhållandet inte uppfyller de krav som UB ställer och/eller om Kunden bryter mot avtal mellan avtalsparterna eller mot

villkor i anslutning till produkter eller tjänster.

8.7 Begränsningar avseende andra stater

Medborgare i andra länder eller personer bosatta utomlands kan omfattas av begränsningar i fråga om tillhandahållandet av UB:s produkter och tjänster. UB har rätt att säga upp eller häva Kundavtalet med omedelbar verkan, om Kunden flyttar till en stat som underlyder begränsningar eller till ett sådant land till vilket UB inte kan tillhandahålla investeringstjänster.

Kunden förbinder sig att omgående underrätta UB, om han eller hon flyttar från Finland eller mellan andra stater.

8.8 Tillämplig lag

Till den del som dessa villkor hänvisar till lag, tillämpas vid var tid gällande bestämmelser. På tillhandahållandet av investeringstjänster, Kundavtalet och vid var tid tillämpliga avtalsvillkor och bilagor tillämpas finsk lag, dock så att internationellt privaträttsliga bestämmelser om val av lag inte tillämpas.

Utöver dessa villkor tillämpas på Order vid var tid gällande lagstiftning samt som Marknadsregler Handelsplatsernas, Clearingorganisationernas och myndigheternas reglementen, föreskrifter och anvisningar samt på respektive Handelsplats rådande handelssed. Om verksamheten i enlighet med Kundens Order sker utomlands, tillämpas på motsvarande sätt det aktuella landets lagstiftning och övriga Marknadsregler. Om dessa villkor eller de produkt- och tjänstespecifika villkoren avviker från inhemsk eller utländsk lagstiftning, från myndighetsbeslut, föreskrifter eller anvisningar som utfärdats med stöd av lagstiftning eller från andra Marknadsregler, tillämpas i första hand ifrågavarande regelverk. UB och Kunden förbinder sig att vid behov underteckna de avtal och övriga dokument som Handelsplatsen i varje enskilt fall förutsätter.

8.9 Avgörande av tvister och forum

Om Kunden är en sådan i konsumentskyddslagen avsedd icke-professionell kund som ska betraktas som en konsument, avgörs tvister som förädlas av Kundavtalet och dessa villkor vid Helsingfors tingsrätt, om inte den icke-professionella kund som ska klassificeras som konsument kräver att ärendet behandlas vid allmän underrätt på den ort inom vars domkrets han eller hon har sin boningsort.

Om Kunden är en Professionell kund eller Godtagbar motpart och det krav som är föremål för tvisten till sitt belopp överskrider tiotusen (10 000) euro, avgörs tvister som förädlas av Kundavtalet och dessa villkor slutgiltigt genom skiljeförfarande i enlighet med Centralhandelskammarens regler för skiljeförfarande. Platsen för skiljeförfarandet är Helsingfors, Finland. Skiljenämnden består av en skiljeman. Om avtalsparterna inte kan

komma överens om skiljeman, utses skiljemannen av Centralhandelskammaren.

Om Kunden är en Professionell kund eller Godtagbar motpart och det krav som är föremål för tvisten till sitt belopp utgör högst tiotusen (10 000) euro, avgörs tvister som föranleds av Kundavtalet och dessa villkor vid Helsingfors tingsrätt.

9 VILLKOR FÖR FÖRVARING

9.1 Förvaringstjänster

UB förvarar och förvaltar Finansiella instrument, Peningmedel och övrig egendom som tillhör Kunden och som lämnats i förvar hos UB.

9.2 Förvaring av inhemska Finansiella instrument

Kundens värdeandelar inom det finländska värdeandelsystemet förtecknas på ett värdeandelskonto i Kundens namn i Euroclear Finland Ab:s datasystem för värdeandelsregistret. Med stöd av Kundens befullmäktigande väljer UB det kontoförande institut som förvaltar Kundens värdeandelskonto. Rättsförhållandet i anslutning till värdeandelskontot uppstår mellan Kunden och ifrågavarande kontoförande institut.

I fråga om värdepapper som registreras i värdeandelsystemet befullmäktigar Kunden UB att

- (i) öppna ett värdeandelskonto för sin räkning;
- (ii) registrera Kundens värdeandelar på nämnda värdeandelskonto; samt
- (iii) vidta övriga nödvändiga åtgärder för att utföra Order.

Värdeandelskontot förvaltas i enlighet med tillämplig reglering och Marknadsreglerna.

Värdeandelar som ägs av en utländsk Kund registreras i Kundens namn, om Kunden inte begär att värdeandelarna ska förvaltarregistreras. Om värdeandelarna förvaras på ett förvaltarregistrerat värdeandelskonto, kan Kunden endast utöva sina förmögenhetsrelaterade rättigheter. För att en förvaltarregistrerad Kund ska kunna delta i en bolagsstämma och där utnyttja yttrande- och rösträtt, ska Kunden registrera sig på den temporära delägarförteckning som upprätthålls av Euroclear Finland Ab.

Om en utländsk Kund handlar på sina egna kunders vägnar och för deras räkning ska en sådan Kund på begäran tillstå UB specificerade uppgifter om sina kunder, vars egendom förvaras hos UB. Kunden försäkrar att förvaltarregistrerade aktier inte ägs av en finsk medborgare, finländsk sammanslutning eller stiftelse.

Kundens fysiska värdepapper förvaras separat från UB:s egna värdepapper.

9.3 Förvaring av utländska Finansiella instrument

Utländska Finansiella instrument förvaras enligt UB's val hos en inhemsk eller utländsk bank, ett fondbolag eller ett annat förvaringsinstitut som står under myndighetstillsyn (nedan "underförvarare"), med iakttagande av lokal reglering och Marknadsreglerna. Kundens rättigheter vad avser utländska Finansiella instrument kan därför avvika från de rättigheter som är kopplade till inhemska Finansiella instrument. Kunden godkänner att Kundens utländska Finansiella instrument vid behov förvaltarregistreras i UB:s eller underförvararens namn och att de finansiella instrumenten förvaras på ett samlingskonto, där det förutom Kundens finansiella instrument kan finnas finansiella instrument som tillhör flera andra kunder eller parter.

Utländska Finansiella instrument i Kundens ägo har i UB:s bokföringssystem specificerats som Kundens egendom på värdepapperskonton (kontorätt) i enlighet med lagen om värdepapperskonton. På grund av förfarandet med samlingskonto är det vanligen inte möjligt för en enskild aktieägare att delta i ett utländskt bolags bolagsstämma.

Transaktioner i valuta som hänför sig till utländska Finansiella instrument betalas in på det kundmedelskonto som anslutits till Kundens förvar och UB omvandlar dem till valutan för kundmedelskontot med användning av de växelkurser som tillämpas vid valutahandel, om penningprestationen sker i annan valuta än kundmedelskontots valuta.

Innehav av och handel med utländska Finansiella instrument kan medföra eventuella ekonomiska, juridiska och skattemässiga risker, vilka Kunden ensam ansvarar för. Kunden har i allmänhet inte äganderätten till de utländska Finansiella instrumenten, utan en kontorätt eller motsvarande särskild rätt som gäller för I dem. Enligt lokal reglering kan underförvararen av de utländska Finansiella instrumenten även ha en säkerhetsrätt eller kvittningsrätt till dessa. När det gäller värdepapper som förvaras på ett gemensamt konto kan kundens utländska Finansiella instrument även vara föremål för säkerhetsrätt eller kvittningsrätt baserat på andra än kundens egna förpliktelser.

UB ansvarar inte för skador som uppstår till följd av insolvens eller konkurs hos den nationella värdepapperscentralen, handelsplatsen, clearingsystemet eller underförvararen, eller för störningar i deras system.

På avkastningen på utländska Finansiella instrument uppbär i regel den lokala underförvararen källskatt genom innehållning vid inkomstens källa. Källskattesatsen bestäms enligt skattelagstiftningen i hemstaten för emitenten av det Finansiella instrument som utgör avkastningens källa samt ett eventuellt skatteavtal mellan investerarens hemstat och emittentens hemstat.

De källskattesatser som hänför sig till skatteavtalen kan emellertid i praktiken ofta inte tillämpas på grund av långa förvaringskedjor, förvaring på samlingskonton i enlighet med marknadspraxis och de lokala värdepapperscentralernas begränsade skattetjänster. I dessa fall innehålls källskatt i överensstämmelse med lagstiftningen i emittentens hemstat och skattesatsen är i regel större än det i skatteavtalet avtalade källskattebeloppet.

Standardiserade optioner, futurer, terminer och andra derivatinstrument som baserar sig på Handelsplatsens regler och/eller produktdefinition förvaras på ett derivatkonto som förs av ett derivatföretag och på vilket värdepappersförmedlaren eller Handelsplatsen redovisar dem för Kundens räkning.

9.4 Förvaring av Kundens Penningmedel

De Penningmedel som Kunden avser att investera förvaras åtskilda från UB:s egna tillgångar på UB:s konto för kundmedel eller i en inlåningsbank på ett fullmaktskonto i Kundens namn. Tillgångar som förvaras på ett separat kundmedelskonto är inte insättningar och de omfattas således inte av insättningsgarantifonden utan av Ersättningsfonden för investerare.

UB ser till att Kundens medel hålls åtskilda från UB:s tillgångar och i mån av möjlighet skyddas från UB:s övriga borgenärer. Kundmedelskontona har i bankerna avskilts från UB:s egna tillgångar genom att kontona namngetts som kundmedelskonton. Bankerna förbinder sig dessutom att inte kvitta medlen på dessa konton. I UB:s egna system har medlen avskilts kundspekt.

Kunden har rätt att lyfta medlen på kundmedelskontot delvis eller i sin helhet innan investeringstjänsten skaffas. Kundens obetalda köpesummor, arvoden, eventuella skatter eller säkerhetskrav kan emellertid begränsa rätten att lyfta medel.

UB kan med Kundens uttryckliga samtycke investera Kundens Penningmedel i fondandelar i en penningmarknadsfond som är registrerad i en EES-stat och uppfyller de krav som anges i fondföretagsdirektivet eller direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller annars står under tillsyn och uppfyller kraven i Europeiska centralbankens förordning om de monetära finansinstituten balansräkningar.

UB ansvarar inte gentemot Kunden för medel som överförs till ett kundmedelskonto i en inlåningsbank eller hos någon annan tredje part, om UB har handlat omsorgsfullt. Detta gäller också om ifrågavarande tredje part blir insolvent eller försätts i konkurs.

9.5 Förvaltning av Finansiella instrument

Under förutsättning att UB har mottagit uppgifter om förvaltningsåtgärder av det kontoförande institut som

svarar för Kundens förvar, sköter UB om:

- (i) utbetalning av vinstutdelning och annan avkastning samt återbetalning av kapital, inlösen av räntor och amorteringar samt övriga prestationer i anslutning till de Finansiella instrumenten;
- (ii) att underrätta Kunden om aktieemissioner, fusioner, fissioner eller aktiebyten som gäller Finansiella instrument som Kunden lämnat i förvar;
- (iii) teckning i anslutning till emissioner och avyttring av teckningsrätter vid aktieemission, emission av optionslån eller konvertibla skuldebrev eller annan motsvarande emission på basis av Kundens Order eller UB:s åtgärdsförfrågan; och
- (iv) teckning av konvertibla skuldebrev och optionsbevis i förvar på basis av Kundens Order eller UB:s åtgärdsförfrågan.

Om UB lägger fram en åtgärdsförfrågan i anslutning till företagshändelser, är Kunden skyldig att omsorgsfullt ta del av informationen om företagshändelsen (t.ex. emissionsprospektet eller börsprospektet). I vissa situationer kan UB i samband med sin förfrågan gällande företagshändelser informera om de åtgärder som UB tänker vidta, om Kunden inte svarar på förfrågan inom utsatt tid. Vidtagandet av en åtgärd i anslutning till en aktieemission förutsätter att Kunden ställer nödvändiga medel till UB:s förfogande. Om kunden inte har gett några andra instruktioner, säljer UB teckningsrätterna vid en teckning mot vederlag och tecknar aktierna vid en fondemission.

UB informerar Kunden om eventuella åtgärder och clearingförfaranden som hänför sig till utländska Finansiella instrument i enlighet med den information som UB fått av den Underförvarare som UB anlitar. En förutsättning för en åtgärd som hänför sig till ett utländskt Finansiellt instrument är att UB har informerats om åtgärden av den Underförvarare som UB anlitar. Kunden godkänner därtill att lokal marknadspraxis kan medföra att Kunden inte alltid har möjlighet att ge kunds specifika instruktioner.

I fråga om andra Finansiella instrument än sådana som är föremål för offentlig handel (t.ex. aktier som inte hör till värdeandelssystemet) sörjer UB endast för förvaringen av ifrågavarande Finansiella instrument. Åtgärder som hänför sig till dessa Finansiella instrument vidtas endast på basis av en separat skriftlig order av Kunden.

9.6 UB:s rättigheter, skyldigheter och ansvar

UB har rätt att på Kundens vägnar vidta alla åtgärder som behövs för att bevara Kundens rättigheter. UB har också rätt att överföra Kundens Finansiella instrument och utfärda verifikat i Kundens namn. UB är emellertid

inte skyldigt att vidta en åtgärd om Kunden inte har gett tillräckliga instruktioner för att utföra åtgärden. UB är inte heller skyldigt att vidta andra åtgärder än de åtgärder som nämns i punkt 9 i dessa villkor för förvaring.

Ytterligare åtgärder av UB förutsätter godkännande av Kunden.

UB är inte skyldigt att underrätta Kunden om aktieemission som avser teckningsrätter som Kunden förvärvat under teckningsperioden och Kunden ska skriftligen meddela UB om han eller hon önskar teckna aktier med stöd av dessa teckningsrätter eller sälja teckningsrätterna. UB har rätt att öppna ett separat förvar för sådana Finansiella instrument som är föremål för pantsättning, utmätning, kvarstad eller andra säkringsåtgärder som myndigheterna meddelat.

I fråga om utländska Finansiella instrument begränsar sig UB:s ansvar till att välja Underförvarare med omsorg och att regelbundet utvärdera deras verksamhet. UB ansvarar inte för värdepapperscentralens, Handelsplatsens, Clearingorganisationens eller Underförvararens insolvens eller konkurs eller för skador orsakade av störningar i deras system. UB ansvarar inte för skador som Kunden orsakats på grund av en utländsk Underförvarare i större omfattning än den utländska Underförvararen är ansvarig gentemot UB. Om Kunden orsakas skada till följd av en utländsk Underförvarares verksamhet, vidtar UB skäliga åtgärder för att driva in ersättningen från skadevållaren. UB betalar omedelbart den relativa andelen av den erhållna ersättningen som tillfaller Kunden.

9.7 Kundens ansvar

Kunden svarar för att UB förfogar över tillräckliga medel för att vidta de åtgärder som avses i denna punkt om villkoren för förvaring. UB befrias från sitt ansvar att vidta åtgärder i anslutning till Finansiella instrument, om Kunden inte har tillräckliga medel och inte på uppmaning utan dröjsmål tillställer UB de medel som behövs. Kunden är skyldig att på UB:s begäran ge UB alla de uppgifter och utredningar som är nödvändiga för att vidta de åtgärder som nämns i denna punkt om villkoren för förvaring (inklusive LEI-nummer och uppgift om medborgarskap).

9.8 Anlitande av Underförvarare

UB har rätt att anlita andra finländska eller utländska Värdepappersföretag, kreditinstitut, Clearingorganisationer eller deras filialer för utförandet av de åtgärder som anges i denna punkt om villkoren för förvaring utan att underrätta Kunden på förhand. UB strävar efter att omsorgsfullt välja de Underförvarare som anlitas och utvärderar regelbundet deras verksamhet, men ansvarar

inte för Underförvararens verksamhet eller eventuell skada som den förorsakar Kunden.

9.9 Mottagande av Finansiella instrument till värdepappersförvar

När Kunden överläter fysiska värdepapper för förvaring, reserverar UB högst fem (5) bankdagar för kontroll av värdepapperen, om inte annat avtalas med Kunden. Under denna tid förbinder sig inte UB att vidta åtgärder i enlighet med dessa villkor och svarar inte heller för skador till följd av att eventuella tidsfrister löper ut.

9.10 Panträtt

Kundens Finansiella instrument och Penningmedel som finns på Kundens värdeandelskonto och i förvar utgör säkerhet för UB:s samtliga arvodes- och kostnadsfordringar som förfallit till betalning och som hänför sig till de värdepapper och värdeandelar som finns i förvar och på värdeandelskontot samt för fordringar till följd av Kundens Order och dröjsmålsräntor i anslutning till dessa.

För att säkra sina fordringar har UB rätt att registrera en pantsättning på Kundens förvar och värdeandelskonto samt kundmedelskonto och att registrera ett förbud mot överföring på värdeandelskontot.

Om Kunden inte betalar en fordran, har UB rätt att till marknadspris realisera en tillräcklig mängd av de värdepapper som finns i förvar eller av de värdeandelar som förtecknats på värdeandelskontot för att täcka sin fordran 30 dagar efter det att UB skriftligen meddelat Kunden att fordran förfaller till betalning. UB ska i första hand driva in sin fordran från de penningmedel som finns på Kundens kundmedelskonto.

9.11 Uppsägning och hävning av förvaringstjänsten

På uppsägning och hävning av den förvaringstjänst som UB tillhandahåller tillämpas de allmänna avtalsvillkoren för investeringstjänster. Avvikande från dem har UB emellertid rätt att utan separat uppsägning avsluta förhållandet avseende förvaringstjänster mellan Kunden och UB med omedelbar verkan, om förvaringen inte innehållit Finansiella instrument, Penningmedel eller annan egendom under det senaste året.

I andra än ovannämnda fall avslutar inte avslutandet av förhållandet avseende förvaringstjänster mellan Kunden och UB automatiskt de värdeandelskonton som UB öppnat med stöd av Kundens befullmäktigande eller andra avtal om förvaring eller kontoavtal.